

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR**

**FACULTAD DE ECONOMÍA**

---

**DISERTACIÓN DE GRADO  
PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA**

**ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL ECUADOR  
CASO: PROYECTO COOPFIN-CREAR**

**GABRIEL ESTEBAN BUCHELI SÁENZ**

**ENERO, 2011  
QUITO-ECUADOR**

A mi madre por estar a mi lado en todo momento, y ser mi ejemplo de valentía y perseverancia, a mi padre y hermanos, por saber que tengo su apoyo en los momentos buenos y malos.

Un Agradecimiento muy especial a la Economista María de los Ángeles Barrionuevo por su guía y apoyo durante el desarrollo de la presente investigación; así como también a mis amigos, compañeros, profesores lectores, personal académico y administrativo.

## RESUMEN

El microcrédito en el Ecuador ha tenido grandes avances en los últimos diez años. Es necesario determinar los efectos generados por el microcrédito en el país, para conocer su alcance y limitaciones, y diagnosticar y analizar la situación actual y la evolución del microcrédito en el Ecuador.

El presente trabajo está orientado a evidenciar si la implementación de servicios microfinancieros favorece a regiones geográficas del Ecuador en específico y conocer el impacto de esta situación, así como, estudiar las dificultades que existen al momento de acceder a servicios financieros por parte de comunidades rurales.

Para esto se parte de conocer y evaluar el impacto del proyecto COOPFIN-CREAR en el Ecuador.

El trabajo nos permite conocer que las microfinanzas rurales han influido significativamente en la vida de la población beneficiada. Así como la cultura local fue moldeando e incidiendo en las pequeñas cooperativas de ahorro y crédito y en muchos casos las condiciones del medio y de su gente fueron factor importante para su supervivencia, crecimiento y consolidación, así también, y en la vía de regreso, estas entidades incidieron positivamente en la población, en sus formas de comportamiento y en sus valores.

Luego de haber transcurrido ya más de 10 años de trabajo del Proyecto COOPFIN/CREAR, es posible observar como los servicios de microfinanzas rurales ofertadas por las cooperativas de ahorro y crédito rurales participantes, han promovido un manejo más eficiente de los excedentes económicos de los indígenas y campesinos de la Sierra Centro y Sur del Ecuador.

## **PRÓLOGO**

La presente investigación se enfoca al estudio de las microfinanzas en el Ecuador a partir del 2002 hasta el año 2009; con el propósito de evaluar cual ha sido el impacto que han tenido estos servicios financieros en la población ecuatoriana.

De conformidad con lo anterior, el trabajo ha sido dividido en seis capítulos. En el primer capítulo aparte de plantear la hipótesis, preguntas de investigación y objetivos, se ha hecho una descripción del sector analizando a los servicios financieros rurales en el Ecuador, al microcrédito y al crédito y la pobreza rural que nos permiten tener una buena idea del terreno que vamos a analizar.

En el segundo capítulo se desarrolla el marco teórico donde se abordan temas que explican cómo funcionan las finanzas sociales y solidarias y cómo mediante la economía social y solidaria es posible hacer que comunidades rurales tengan acceso al microcrédito y que se tenga éxito en este tipo de programas, gracias a las redes sociales. Toda esta teoría se convierte en el sustento de la investigación.

En el tercer capítulo, se realiza una descripción del sector financiero, enfocado especialmente en las microfinanzas. Se comienza describiendo el contexto financiero en que surgen las microfinanzas, luego se pasa a describir las cifras más importantes acerca del microcrédito en Ecuador, así como las instituciones quienes prestan este servicio, el marco legal en el cual se desenvuelven y también se analiza a los clientes y el alcance que ha tenido.

El capítulo cuarto hace un análisis de la situación del microcrédito en el Ecuador por regiones y por provincias.

En el capítulo quinto se describe y se evalúa el proyecto COOPFIN-CREAR que trabajó junto con algunas cooperativas otorgando servicios financieros en distintas zonas del país.

Finalmente en el capítulo seis se exponen los resultados, conclusiones y recomendaciones de la investigación.

## Índice General

<b>CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 ANTECEDENTES.....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>2</b>
1.2.1 Definición.....	2
1.2.2 Preguntas de investigación.....	8
1.2.3 Delimitación.....	9
<b>1.3 JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>9</b>
<b>1.4 HIPÓTESIS.....</b>	<b>10</b>
<b>1.4 PLANTEAMIENTO.....</b>	<b>10</b>
<b>1.4.1 VARIABLES E INDICADORES.....</b>	<b>11</b>
<b>1.5 OBJETIVOS.....</b>	<b>15</b>
1.5.1 General.....	15
1.5.2 Específicos.....	16
<b>1.6 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>16</b>
1.6.1 Tipo de investigación.....	16
1.6.2 Métodos de investigación.....	16
1.6.3 Fuentes de información.....	17
1.6.4 Procedimiento metodológico.....	17
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>20</b>
<b>2.1 Economía social y solidaria.....</b>	<b>20</b>
2.1.1 Composición de la Economía social.....	20
2.1.2 Orígenes del concepto de economía social.....	23
<b>2.2 Microcrédito.....</b>	<b>27</b>
2.2.1 Concepto.....	27
2.2.2 Como funciona el microcrédito.....	28
2.2.1 Factores de una microempresa exitosa.....	30
<b>2.3 Finanzas sociales y solidarias.....</b>	<b>32</b>
<b>2.4 De las microfinanzas a las finanzas sociales.....</b>	<b>33</b>
<b>2.5 Redes de finanzas sociales.....</b>	<b>35</b>
<b>2.6 Estructuras financieras locales.....</b>	<b>37</b>
<b>2.6 EVALUACIÓN DEL MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>39</b>
<b>CAPÍTULO III:</b>	
<b>DESCRIPCIÓN DE LA EVOLUCIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS.....</b>	<b>44</b>
<b>3.1 Situación financiera y bancaria del Ecuador.....</b>	<b>40</b>
3.1.1 Sistema Financiero.....	40
3.1.2 El sector bancario.....	41
<b>3.2 Las microfinanzas en el Ecuador.....</b>	<b>42</b>
3.2.1 Regulación.....	43

3.2.2	Cartera de microcrédito.....	45
3.2.3	Alcance y monto del préstamo .....	47
3.2.4	Cartera.....	49
3.2.5	Alcance, género y educación de microempresarios .....	50
<b>3.3</b>	<b>Alcance rural y urbano .....</b>	<b>51</b>
3.3.1	Microempresarios urbanos.....	53
3.3.2	Nivel de educación de microempresarios.....	54
3.3.3	Oferta de Microfinanzas .....	56
3.3.4	Fuentes de financiamiento .....	57
<b>3.4</b>	<b>Entidades que ofertan microcréditos .....</b>	<b>59</b>
3.4.1	Organizaciones no gubernamentales (ONG).....	59
3.4.2	Cooperativas de ahorro y crédito no reguladas .....	60
3.4.3	Cooperativas de ahorro y crédito reguladas .....	61
3.4.4	Banca Privada.....	63
3.4.5	Sociedades financieras .....	64
<b>3.5</b>	<b>Acceso a crédito.....</b>	<b>64</b>
<b>3.6</b>	<b>Organizaciones de Segundo piso.....</b>	<b>65</b>
<b>3.7</b>	<b>Red Financiera Rural .....</b>	<b>66</b>
 <b>CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO POR ZONA GEOGRÁFICA.....</b>		<b>69</b>
<b>PARTICIPACIÓN DE MICROCRÉDITO POR PROVINCIA .....</b>		<b>70</b>
<b>4.1</b>	<b>Profundización financiera por provincia .....</b>	<b>87</b>
4.1.2	Profundización de microempresa por provincias (Bancos) .....	87
4.1.3	Profundización de microempresa por provincias (COACS) .....	88
 <b>CAPÍTULO V: CASO PROYECTO COOPFIN CREAR.....</b>		<b>90</b>
<b>5.1</b>	<b>Comienzo del proyecto.....</b>	<b>90</b>
<b>5.2</b>	<b>La presencia de COSUDE .....</b>	<b>91</b>
<b>5.3</b>	<b>Swisscontact y el proyecto .....</b>	<b>92</b>
<b>5.4</b>	<b>La cultura local.....</b>	<b>93</b>
<b>5.5</b>	<b>Las cooperativas involucradas .....</b>	<b>94</b>
5.5.1	Cooperativa 4 de Octubre .....	94
5.5.2	CACPECO .....	95
5.5.3	San José.....	95
5.5.4	Jardín Azuayo .....	96
<b>5.6</b>	<b>La cultura .....</b>	<b>96</b>
<b>5.7</b>	<b>La técnica.....</b>	<b>97</b>
<b>5.8</b>	<b>Capital social.....</b>	<b>97</b>
<b>5.9</b>	<b>Identidad cultural.....</b>	<b>98</b>
<b>5.10</b>	<b>Promoción.....</b>	<b>99</b>
<b>5.11</b>	<b>Productos financieros.....</b>	<b>100</b>
5.11.1	El microcrédito rural.....	101
5.11.2	Ventanilla Rural Cooperativa.....	101
<b>5.12</b>	<b>Las Microfinanzas Rurales.....</b>	<b>102</b>
5.12.1	El Ahorro.....	103
5.12.2	Las redes sociales.....	106
5.12.3	Nuevos proyectos.....	108
<b>5.13</b>	<b>Las mujer en la economía campesina.....</b>	<b>110</b>
<b>5.14</b>	<b>Puntos importantes.....</b>	<b>111</b>
<b>5.15</b>	<b>Resultados.....</b>	<b>112</b>

5.15.1 Breve reseña.....	112
5.15.2 Los resultados de una gestión.....	115
<b>6 CAPÍTULO IV: RESULTADOS, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>126</b>
6.1 RESULTADOS.....	126
6.2 CONCLUSIONES.....	128
6.3 RECOMENDACIONES.....	179
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>131</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>135</b>



## Índice de Gráficos

<b>Número</b>	<b>Título</b>	<b>Página</b>
Gráfico No. 1	Cartera bruta de microfinanzas a septiembre 2002-2009	6
Gráfico No. 2	Total cartera bruta microfinanzas miles de dólares 2002 – 2009	45
Gráfico No. 3	Nivel de educación microempresarios 2005	55
Gráfico No. 4	Participación de microcrédito por provincia 2009	70
Gráfico No. 5	Participación de microcrédito por regiones 2008	73
Gráfico No. 6	Distribución de la cartera de microcrédito 2006	74
Gráfico No. 7	Distribución de los microempresarios 2006	74
Gráfico No. 8	Evolución de la indigencia y pobreza en la costa 1995-2006	77
Gráfico No. 9	Evolución de la indigencia y pobreza en la sierra 1995-2006	77
Gráfico No. 10	Evolución de la indigencia y pobreza en la amazonía 1995-2006	78
Gráfico No. 11	Razones para iniciar una microempresa 2005	82
Gráfico No. 12	Proporción del ingreso familiar proveniente de la microempresa 2005	83
Gráfico No. 13	Distribución de la microempresa según su antigüedad 2005	85
Gráfico No. 14	Distribución de microempresas por sector económico 2005	86
Gráfico No. 15	Problemas que enfrenta la microempresa 2005	86
Gráfico No. 16	Grado de profundización del microcrédito por provincias cartera bruta microcréditos de bancos /pib 2007	88
Gráfico No. 17	Grado de profundización del microcrédito por provincias cartera bruta microcréditos de cooperativas/pib 2007	89
Gráfico No. 18	Número de socios	104
Gráfico No. 19	Saldo de captaciones de las 4 cooperativas miles de dólares	105
Gráfico No. 20	Saldo promedio de depósitos a plazo en las 4 cooperativas	106

Gráfico No. 21	Número de socios por género y número de ventanillas de las cooperativas san José y 4 de octubre 2006	108
Gráfico No. 22	Porcentaje del crédito para mujeres de las 4 cooperativas	110
Gráfico No. 23	Razones de incremento del ingreso de los beneficiarios	116
Gráfico No. 24	Destino del gasto de los beneficiarios	117
Gráfico No. 25	Bienes en los que los socios invierten	118
Gráfico No. 26	Razones de los socios para ahorrar	119
Gráfico No. 27	Cantidad de ahorro que pueden lograr los socios	120
Gráfico No. 28	Gestión del negocio	121
Gráfico No. 29	Mejoras a los negocios hechas por los socios	121
Gráfico No. 30	Mejoramiento del flujo de efectivo en los negocios de los socios	122
Gráfico No. 31	Aumento y mejoramiento de activos	123
Gráfico No. 32	Generación de empleo	123
Gráfico No. 33	Criterio de valoración de los servicios financieros en Coac	124
Gráfico No. 34	Razones que se elige para trabajar con la Coac	125

## Índice De Tablas

<b>Número</b>	<b>Título</b>	<b>Página</b>
Tabla No.1	Indicadores para el monitoreo de la actividad microfinanciera	32
Tabla No. 2	Volumen de microcrédito total por sector público y privado miles de dólares 2005 – 2009	46
Tabla No. 3	Comparación de microfinanzas en américa latina y el caribe miles de dólares 2008	48
Tabla No. 4	Distribución de los clientes por género 2006	51
Tabla No. 5	Potencial del mercado rural para las microfinanzas 2005	52
Tabla No. 6	Identificación de los microempresarios rurales 2001	53
Tabla No. 7	Identificación de los microempresarios urbanos 2001	54
Tabla No. 8	Fuentes para el financiamiento de la microempresa 2005	57
Tabla No. 9	Ong´s de 2do piso miembros de la red financiera rural 2006	66
Tabla No. 10	Volumen de microcrédito por provincia miles de dólares 2005 – 2009	69
Tabla No. 11	Provincias con mayores niveles de pobreza por consumo 2006	71
Tabla No. 12	Provincias con menores niveles de pobreza por consumo 2006	71
Tabla No. 13	Provincias con mayores niveles de pobreza por nbi 2006	71
Tabla No. 14	Provincias con menores niveles de pobreza por nbi 2006	72
Tabla No. 15	Distribución de los puntos de servicios microfinancieros 2006	76
Tabla No. 16	Volumen de microcrédito por regiones miles de dólares 2005 – 2009	76
Tabla No. 17	Distribución del microcrédito por sistema miles de dólares 2005 – 2009	79
Tabla No. 18	Distribución geográfica de microempresarios urbanos y rurales 2001	81
Tabla No. 19	Número de operaciones por destino de las 4 cooperativas	109

## Índice De Anexos

<b>Número</b>	<b>Título</b>	<b>Página</b>
Anexo No.1	Total de la cartera bruta de microfinanzas miles de dólares 2002 – 2009	134
Anexo No. 2	Nivel de educación de los microempresarios 2005	135
Anexo No. 3	Participación del microcrédito por provincia % 2005 – 2009	136
Anexo No. 4	Razones para iniciar una microempresa 2005	137
Anexo No. 5	Proporción del ingreso familiar proveniente de la microempresa 2005	138
Anexo No. 6	Distribución de la microempresa según su antigüedad 2005	139
Anexo No. 7	Distribución de las microempresas por sector económico 2005	140
Anexo No. 8	Problemas que enfrenta la microempresa 2005	141
Anexo No. 9	Número de socios 2001-2007	142
Anexo No. 10	Participación de cada región sobre el microcrédito 2008	143

## Abreviaturas y siglas

ACJ	-	Asociación Cristiana de Jóvenes
BCE	-	Banco central del Ecuador
BID	-	Banco Interamericano de desarrollo
BNF	-	Banco Nacional de Fomento
BC	-	Bancos Comunes
CEPAM	-	Centro Ecuatoriano para la Promoción y Acción
CFN	-	Corporación Financiera Nacional
COAC	-	Cooperativas de Ahorro y Crédito
COSUDE	-	Agencia Suiza para el Desarrollo
CRS	-	Catholic Relief Service
DINACOO	-	Dirección Nacional de Cooperativas,
FUNDECOOP	-	Fundación de Desarrollo Cooperativo
GS	-	Grupos Solidarios
INEC	-	El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
ONG	-	Organización No Gubernamental
PNR	-	Préstamos No Recuperados
SBS	-	Superintendencia de Bancos y Seguros
UCACNOR	-	Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito Norte
UCACSUR	-	Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito Sur
VRCs	-	Ventanillas Rurales Cooperativas

## **CAPÍTULO I**

### **INTRODUCCIÓN**

#### **1.1 ANTECEDENTES**

En el Ecuador el acceso a servicios financieros se encuentra restringido sobre todo en el sector rural, haciendo que sea imposible acceder a un crédito en una institución bancaria. Por ello varias instituciones han trabajado conjuntamente para crear un acceso a microcréditos a las personas que normalmente no podrían hacerlo y así puedan emprender sus actividades y formar sus microempresas, todo esto con la finalidad de reducir la pobreza.

El desarrollo de las Microfinanzas ha sido producto de diversos esfuerzos tanto del sector privado, como del sector público. Entre los primeros, talvez el principal ha sido el desarrollo de tecnologías de crédito adecuadas para el otorgamiento de pequeños créditos a sectores de la población tradicionalmente excluidos de la prestación de servicios financieros y que no necesariamente cuentan con garantías reales, el sector rural - campesino.

Desde mediados de los años ochenta en Ecuador han venido operando Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) de asistencia social, financiadas con donaciones de la comunidad internacional para la atención de diferentes sectores de la población de bajos recursos ofreciendo servicios financieros y no financieros, manteniendo el ámbito de operación tanto en el área urbana como rural.

El propósito de este trabajo es evaluar cual ha sido el impacto de las microfinanzas en el Ecuador y ver hasta que punto estas han ayudado a reducir la pobreza en el país. Para esto se hace un análisis de la evolución del microcrédito desde el 2002 hasta el 2009 a nivel de país, así como a nivel provincial, para ver si se está canalizando los recursos del microcrédito a las poblaciones que mas lo necesitan.

Además se hace un análisis del proyecto COOPFIN-CREAR, un proyecto que prestó ayuda a algunas cooperativas de la zona rural andina del país para lograr llevar servicios financieros a los habitantes de estas zonas.

## 1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 1.2.1. Definición

#### 1.2.1.1 Los servicios financieros rurales en el Ecuador

“Las micro y pequeñas empresas rurales y familias rurales permanecían limitadas en el acceso a servicios financieros en relación a sus análogos en la zona urbana. Los indicadores sociales en Ecuador indicaban que únicamente el 6% de las familias rurales disponían de crédito de una institución financiera regulada o no regulada, comparado con un 15% de los habitantes/familias urbanas. Adicionalmente, únicamente el 1% de las familias rurales tenían crédito con un banco o financiera, comparado al 6% de la zona urbana.”<sup>1</sup>

*El acceso de las empresas rurales era mejor que el de los jefes de familia, pero todavía era restringido. Una investigación, limitada geográficamente, realizada a empresas rurales en el año 2000 indicaba que menos del 30% recibió crédito de una institución financiera formal en los 2 años previos. Sin embargo, sobre el 40% estaba dispuesto a mantener depósitos en una institución financiera formal. En general el acceso a servicios financieros en la Sierra era mayor al existente en las regiones de la Costa y Amazonía, debido entre otras razones a un mayor desarrollo de las cooperativas financieras que operaban en las zonas rurales y a la mayor importancia de las pequeñas empresas en la economía de la Sierra, comparado con la costa en donde la mayoría de la población rural dependía de ingresos por jornales.”<sup>2</sup>*

En Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito reguladas y no reguladas por la Superintendencia de Bancos son importantes fuentes de servicios financieros en el área rural, siendo el rol de las entidades no-reguladas mucho más enfocado en las zonas rurales más remotas, aún cuando su rango de prestación de servicios era menor y sus capacidades técnicas limitadas. En complemento, varios bancos generaron instancias especializadas en Microfinanzas y establecido sus programas de servicios microfinancieros en especial en zonas urbanas e iniciado intervenciones en áreas rurales, y varios bancos comerciales manifestó interés en ingresar o expandir su presencia en este segmento de mercado.

---

<sup>1</sup> Proyecto de Profundización de Servicios Financieros PROSER, <http://www.swisscontact.org.ec/site/swiss/index.php?navid=9&secc=1&seccionp=14&ar=31&system=13&sessid=>, Acceso: 8 de febrero de 2010, 14H00

<sup>2</sup> id

*Con el fin de apoyar la gestión de intermediación financiera hacia la población de los sectores rurales y el desarrollo de productos adecuados a la demanda de los clientes de este segmento poblacional, se crea la Red Financiera Rural.*

*Esta Red esta constituida por varias entidades de servicios financieros que actúan como banca de segundo piso e intermediarias directas, tales como: Corporación Financiera Nacional – CFN; Casa Campesina de Cayambe; Fundación ESPOIR; INSOTEC; COAC SAC AIET; COAC San José Ltda; COAC Jardín Azuayo; ECLOF - Ecuador; Proyecto Salto; Swisscontact; Catholic Relief Service – CRS, Asociación Cristiana de Jóvenes – ACJ; Banco Solidario; Centro de AHORROS CREDITOS, Educación y Capacitación del Campesino del Azuay – CECCA; Centro Ecuatoriano para la Promoción y Acción de la Mujer - CEPAM; COOPDESARROLLO; Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio; Fundación de Desarrollo Cooperativo – FUNDECOOP y COASER.*

*Que tiene por objetivos Promover la creación de pequeñas organizaciones de ahorro y crédito a nivel de las comunidades campesinas con la finalidad de solventar los pequeños requerimientos financieros del sector rural.*

*b) Examinar el papel del estado y el papel del sector privado, para orientar políticas públicas con las que se puedan promover procesos de profundización financiera.*

*c) Fortalecer a las Instituciones Microfinancieras para que accedan al mercado con puntos de servicios que le permita proporcionar sus productos al área rural.*

*d) Implementar sistemas de seguimiento y control continuo, con la finalidad de analizar el desempeño de su gestión y resultados.<sup>3</sup>*

### **1.2.1.2 El microcrédito**

El microcrédito está destinado al sector micro empresarial, es decir, al sector de personas que trabaja sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle o su propiedad. Este grupo es parte estructural de la economía del Ecuador y Latinoamérica, puesto que representa el 60% de la población económicamente activa y aporta entre el 10% y 15% del producto interno bruto en el caso del Ecuador.<sup>4</sup>

El microcrédito es el nuevo concepto del préstamo de dinero en condiciones de tiempos mínimos, montos pequeños, garantías de firmas, pero con altas tasas de interés. Antes lo otorgaban exclusivamente prestamistas informales, ahora lo hace la institución financiera. Antes podía ser enjuiciado el

---

<sup>3</sup> Diss. ALVAREZ Roxana del Carmen, Las Microfinanzas rurales como alternativa de desarrollo sostenible en las comunidades del cantón Riobamba, Universidad nacional de Chimborazo, 2004, p.24.

<sup>4</sup> TORRES, Luis, *La industria de la pobreza*, Fundación Avanzar, Quito, primera edición, 2006, p.13.



prestamista por el delito de usura; ahora es protegido el banquero por el poder político y los organismos de control, que permiten el cobro de comisiones y servicios que rebasan la tasa máxima convencional.

En el año 2002 existían 14 entidades que proporcionaban servicios micro financieros, a septiembre de 2009 ascienden a 65 las instituciones financieras dedicadas a este negocio: 19 bancos privados, 36 cooperativas, 7 sociedades financieras, 1 mutualista y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que reviste el desarrollo de la industria micro financiera en el país. El impulso y evolución de las instituciones que realizan microfinanzas va en aumento, sus operaciones han crecido y los clientes diversifican su portafolio de productos<sup>5</sup>

Es importante indicar que con la promulgación de la Resolución No. JB-2008-1150 de 30 de junio de 2008, la Junta Bancaria autorizó a las entidades financieras para que, bajo su entera responsabilidad, puedan optar por el mecanismo de corresponsales no bancarios, cuyo objetivo primordial es facilitar el acceso, profundización y bancarización de servicios financieros. En este sentido, el organismo de control ha propiciado y apoyado el desenvolvimiento de este tipo de operaciones, en busca de un mayor grado de profundización financiera y acceso a servicios financieros.<sup>6</sup>

El número total de operaciones registradas en el sistema micro financiero que mantienen saldo a septiembre de 2009, fue de 902.580 operaciones, mientras que a septiembre de 2008 fueron de 850.880, lo que representa un crecimiento del 6%. El sector bancario, que es el más significativo, registró una disminución del 1.7% en el número de operaciones respecto de septiembre de 2008, cuando registró 601.934 operaciones. El sector cooperativo básicamente se mantuvo en alrededor de 172.600 operaciones. Las sociedades financieras por el contrario registraron un importante impulso con un crecimiento del 57.7%, al pasar de 5.687 a 8.970 operaciones. La banca pública registró un incremento significativo del 83%, al pasar de 70.373 a 128.853 operaciones, debido al impulso en la política

---

<sup>5</sup>La Revolución Microfinanciera. Finanzas sostenibles para los pobres. Lecciones de Indonesia. La industria emergente Marguerite S. Robinson

<sup>6</sup>[http://www.superban.gov.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin\\_microfinanzas\\_2009/analisis\\_microfinanzas\\_2009.pdf](http://www.superban.gov.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin_microfinanzas_2009/analisis_microfinanzas_2009.pdf), Acceso: 15 de febrero de 2010, 13H00

crediticia a través del Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional.<sup>7</sup>

El sistema financiero controlado por la Superintendencia de Bancos se ha incorporado con mucha fuerza en el campo microcrediticio por algunas razones como: no utilización del crédito por parte de los grandes empresarios; mejores pagadores son los de la microempresa; prohibición de créditos vinculados; camuflaje de su verdadera naturaleza con un supuesto tinte social, entre otros. Los bancos están a la cabeza en el número de operaciones crediticias.

Las cooperativas reguladas apenas representan el 22% de las operaciones de los bancos, no obstante que son 36 y están más cerca del sector microempresarial. Esto nos podría hacer deducir que las cooperativas están privilegiando más el crédito de consumo.

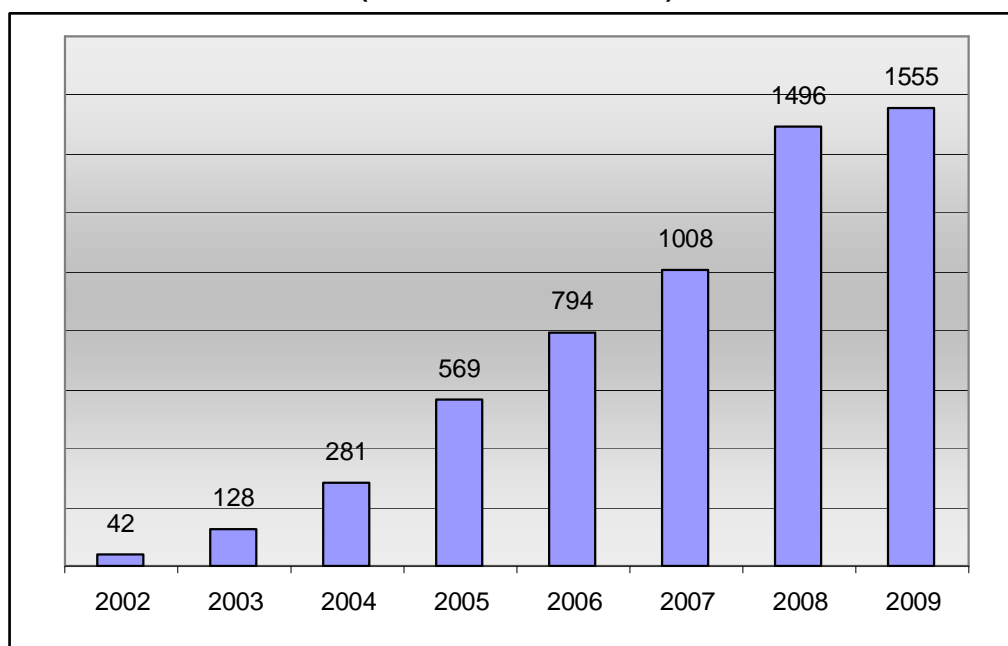
*Los bancos privados lograron el objetivo que siempre han tenido con relación a la banca pública: anularla. La Corporación Financiera Nacional (CFN) luego de su crisis financiera en el 2000 dejó de atender al sector microempresarial, y en el 2006 que se vuelve a convertir en banca de primer piso, solo atiende los requerimientos de la mediana y gran empresa. El Banco Nacional de Fomento apenas si mantenía 19 operaciones crediticias para la microempresa, con una tendencia decreciente.*

*La cartera bruta de microempresa a septiembre de 2009 fue de US\$1.555 millones, (3% del PIB), que comparado con el mismo período de 2008 (US\$1.406 millones), representa un crecimiento del 11%, y equivale al 12% de la cartera total del sistema financiero (US\$13.319 millones a septiembre de 2009). La banca privada otorgó US\$833 millones, equivalente al 54% del total de la cartera bruta de microempresa, siendo el más significativo el Banco del Pichincha con US\$373 millones (24%) y Solidario con US\$190 millones (12%); las Cooperativas aportaron con US\$567 millones (36%) siendo las más representativas Juventud Ecuatoriana Progresista con US\$58 millones (4%) y Riobamba US\$39 millones (3%); la Banca Pública otorgó US\$123 millones (8%), destacándose el Banco Nacional de Fomento con US\$89 millones (6%).<sup>8</sup>*

---

<sup>8</sup>[http://www.superban.gov.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin\\_microfinanzas\\_2009/analisis\\_microfinanzas\\_2009.pdf](http://www.superban.gov.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin_microfinanzas_2009/analisis_microfinanzas_2009.pdf) Acceso: 15 de febrero de 2010, 15H00

**Gráfico 1**  
**Cartera bruta de microfinanzas a septiembre 2002-2009**  
**(en millones de dólares)**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.

Elaboración: El autor

En lo referente al volumen de crédito, desde el inicio de la década del 2000, el sistema ha experimentado extraordinarios incrementos en el monto total de recursos colocados en el sector microfinanciero. De enero a septiembre de 2008, el monto acumulado ascendió a US\$ 1.184 millones y para igual período de 2009, apenas alcanzó los US\$1.050 millones, que representa un decrecimiento del 11% en la colocación de crédito. Esta reducción en la colocación de crédito por parte de las instituciones financieras, se encuentra atado al criterio de precautelar el nivel de exposición al riesgo debido a la reducción de las tasas de interés.

De los US\$ 1.050 millones aludidos, US\$648 millones colocó la banca privada (62%); las cooperativas de ahorro y crédito colocaron US\$311 millones (30%), la banca pública y mutualistas US\$60 (8%); y, la diferencia le corresponde a sociedades financieras y mutualistas.<sup>9</sup>

<sup>9</sup> Página web de la Superintendencia de Bancos. Compendio Microfinanzas. Volumen de Operaciones

### 1.2.1.3 Crédito y pobreza rural

“En el contexto ecuatoriano es importante considerar algunos elementos centrales que caracterizan a la economía campesina:

- a) está conformada por un grupo heterogéneo de productores
- b) la mayoría de estos productores son pobres

Al hablar de heterogeneidad, es que los productores se diferencian de acuerdo a su ocupación, puesto que no todos son agricultores, es más, de hecho un gran porcentaje de los más pobres se encuentran vinculados a una gran variedad de ocupaciones dentro y fuera de sus parcelas (artesanía, servicios, comercio, construcción, etc). Pero también se diferencian dentro de una misma rama de actividad. Así, existe una gama de campesinos dedicados, por ejemplo a la actividad agrícola, desde los pobres, pasando por los medios hasta los ricos. Esto es importante, porque estos estratos tienen diversas posibilidades de acceso al crédito. Los más ricos y los medios, por ejemplo, seguramente han reemplazado el BNF por otro banco comercial, mientras los pobres seguramente no han podido hacerlo”.<sup>10</sup>

*La gran mayoría de los productores rurales se ubican en la categoría de pobres. De acuerdo al informe del Banco Mundial (1995), la pobreza rural afectaba al 47 % de la población y se concentra sobre todo entre la población indígena del país. Cualquier política crediticia que tenga interés en apoyar a la población rural debe necesariamente considerar estas dos dimensiones. El reto sigue presente: ¿ cómo apoyar financieramente a los pobres rurales ?*

*Un tercer elemento a considerarse es que los pobres - aunque los escépticos neoliberales no lo crean- desarrollan varias iniciativas productivas. La misma multioocupación es por si sola una muestra de que no se han quedado cruzados de brazos. Por lo mismo tienen “potencialidad económica” aunque esto no quiere decir que ya son empresarios y deben ser catalogados como “ micro empresarios” . Esta es una de las enseñanzas principales de las experiencias exitosas señaladas más arriba. Atreverse a trabajar con los pobres bajo las reglas del crédito capitalista, lo que no quiere decir necesariamente, bajo las reglas de la banca comercial.*

*Un estudio sobre tipología de campesinos muestra con mayor detalle esta situación: el estrato de productores pobres rurales a nivel nacional representa el 33.3 % de los hogares, el 41.8 % de las personas y controla tan solo el 28,8 % de la superficie. El estrato de productores medios, en cambio está conformado por el 36.8 % de los hogares, el 36.4 %*

---

<sup>10</sup> Alvarado, Javier., “Cajas rurales y fondos rotatorios: soluciones o mitos para el financiamiento rural en el Perú ”, en, Debate Agrario, N° 16, CEPES, Lima, enero-abril, 1993, p. 33.

*de las personas y controla el 52.9 % de la superficie. Claramente existe una diferencia substancial entre estos dos estratos: el pobre es más numeroso en personas y tiene menos tierra, mientras que el medio es menos numeroso en personas y dispone de más tierra (Martínez, 1995 ). Si se considera únicamente la relación entre población y recursos, es evidente que el estrato de productores medios tiene mayores posibilidades de insertarse plenamente en las relaciones de mercado y tener acceso a crédito.<sup>11</sup>*

No se dispone de cifras actualizadas para dimensionar el aporte de los diversos tipos de campesinos a la producción de los productos alimenticios de primera necesidad. Pero es probable que debido al incremento del minifundio entre los pequeños productores más la presión poblacional, su aporte empiece a disminuir sensiblemente y tenga más importancia la producción de autoconsumo que la mercantil. No obstante, estos productores en cambio, implementan otros tipos de actividades más importantes desde el punto de vista mercantil y de la generación de ingresos. Cuando se habla de crédito para campesinos pobres, es probable que no siempre se dirija hacia actividades agrícolas y es necesario considerar que posiblemente exista un abanico de posibilidades de inversión: en ganadería, comercio, artesanía o simplemente consumo durante una parte del ciclo de cultivo, como sucede, por ejemplo, con los productores del arroz. En cambio, la direccionalidad del crédito para los campesinos medios está más relacionada con las actividades agrícolas y ganaderas.<sup>12</sup>

### **1.2.2 Preguntas de investigación**

¿Cuál ha sido la evolución del microrédito en el Ecuador en el período 2002 - 2009?

Actualmente se ha producido un incremento en el volumen de operaciones de microcréditos, ¿los beneficiarios de los microcréditos han sido adecuadamente seleccionados? ¿Cuál es el impacto esperado de esta situación a nivel regional y provincial?

En el Ecuador existen varias dificultades al momento de ofrecer servicios financieros, ¿Cómo aportan los programas de servicios microfinancieros en la resolución de estos limitantes?

---

<sup>11</sup> Alvarado, Javier., "Transacciones de tierras y crédito en la pequeña agricultura comercial", en, Debate Agrario, N° 20, CEPES, Lima, 1994, p22.

<sup>12</sup> Alvarado, Javier., "Cajas rurales y fondos rotatorios: soluciones o mitos para el financiamiento rural en el Perú ", en, Debate Agrario, N° 16, CEPES, Lima, enero-abril, 1993, p18.

¿En que medida los servicios microfinancieros mejoran las condiciones de vida de los beneficiarios, apoyándoles en su lucha contra la pobreza, el aislamiento y la marginalización de sus condiciones socio-económicas?

### **1.2.3 Delimitación**

La presente disertación se basará en el análisis de los efectos generados por parte de programas de microcréditos en el Ecuador, se lo realiza en este sistema, debido a la presencia de diferentes programas con sus respectivas interacciones, de tal manera que se pueden establecer relaciones entre diferentes programas.

Para la delimitación temporal, la presente investigación se realizará desde año 2005 hasta el año 2008, se ha seleccionado el presente período temporal debido a que en el año 2005 comenzó a expandirse el mercado de las microfinanzas. Además durante este ciclo seleccionado se va a poder establecer el estado de diferentes elementos del sistema financiero dedicado a las microfinanzas, para poder examinar los efectos que se han creado, y si las metas establecidas han sido cumplidas.

## **1.3 JUSTIFICACIÓN**

El crédito orientado hacia los pequeños campesinos y hacia los pobres rurales es un tema que concita el interés de las agencias multilaterales de financiamiento, de la banca internacional y de las ciencias sociales de los países en vía de desarrollo.

Las personas en el sector rural no tienen acceso a servicios financieros por lo cual muchas instituciones han creado programas de microcréditos en diferentes comunidades, por lo cual es esencial ver como ha sido su desarrollo y como han afectado a los miembros de la comunidad, en que se gastan estos recursos cuáles son los avances conseguidos y como altera el modo de vida de sus pobladores.

Las autoridades que determinan recurrir en uno de estos programas de microcréditos, analizan las falencias del mercado y establecen los parámetros necesarios para poder cumplirlos como puede ser el establecimiento de restricciones o la expedición de diferentes normativas que tienen como finalidad

conseguir el beneficio de todos los agentes que interactúan en el mercado financiero maximizando su beneficio y reduciendo los costos que afectan a estos por dichas ejecuciones. Estos programas además permiten ejercer controles a diferentes falencias para evitar que estas desemboquen en grandes crisis generando pérdidas a todos los participantes de los programas.

Cuando los campesinos e indígenas empiezan a buscar espacios de organización propios, incluso en el mismo aparato del Estado, sus iniciativas puedan verse afectadas al no contar con el apoyo financiero proveniente de la Banca estatal. La reactivación de proyectos e iniciativas para los pobres rurales, quedarían de esta manera huérfanos de apoyos financieros adecuados a su realidad y por lo tanto, caería en el vacío cualquier propuesta productiva por más bien intencionada que fuera.

Una evaluación de los efectos generados por estos programas del estado previo, y un post análisis permitiendo observar el cumplimiento de los diversos objetivos que se plantearon, también va a permitir encontrar las diversas deficiencias que ha presentado en la práctica.

En el Ecuador se busca llevar a un equilibrio a todas las personas en su acceso al mercado financiero mediante la aplicación de diferentes políticas y regulaciones y fomento del libre mercado financiero además que este llegue a todas las personas y no existan personas discriminadas de poder hacer uso de estos servicios. Pero todos estos elementos deben ser evaluados para determinar la factibilidad de su ejecución y si deben apoyarse en otros elementos para su cumplimiento eficiente.

## **1.4 HIPÓTESIS DE TRABAJO**

### **1.4.1 Planteamiento**

Los servicios microfinancieros otorgados en comunidades rurales del Ecuador tendrían un impacto positivo sobre el bienestar económico y familiar de los beneficiarios lo que implicaría un aporte al desarrollo local.

#### 1.4.2 Variables e indicadores.

Variable	Indicadores
Acceso al crédito.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estructura del riesgo por cartera.</li> <li>• Relación entre riesgo y morosidad.</li> <li>• Variación de provisiones por cartera.</li> <li>• Morosidad por cartera de crédito.</li> <li>• Variación de la morosidad por cartera de crédito.</li> <li>• Calificación de riesgo por cartera.</li> <li>• Plazo morosidad por cartera de crédito.</li> <li>• Relación entre provisiones y morosidad.</li> <li>• Determinación de provisiones por cartera.</li> <li>• Tasa de crecimiento de la cartera incobrable.</li> <li>• Cartera de créditos incobrable/ Total cartera de créditos.</li> <li>• Estructura de riesgo por segmento de crédito.</li> <li>• Intereses ganados.</li> <li>• Rentabilidad de las distintas carteras de crédito.</li> <li>• Total de provisiones/ Total de cartera de crédito.</li> <li>• Relación entre tasas de interés activas y la cartera de crédito.</li> <li>• Variación intereses pagados/ Variación total cartera de créditos.</li> <li>• Cartera reestructurada/ Total cartera.</li> <li>• Coeficiente de intermediación financiera.</li> <li>• Variación de la cartera de créditos</li> </ul>



	<p>neta.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Variación de la cartera de créditos bruta.</li> <li>• Cartera de créditos/ Margen neto financiero.</li> <li>• Relación entre el margen intermediación financiera y la cartera de crédito.</li> <li>• Ganancias percibidas por la cartera de crédito.</li> <li>• Provisiones totales/ Cartera de créditos total.</li> <li>• Relación entre pérdidas y calificación de riesgo por cartera.</li> <li>• Riesgo por cartera de crédito.</li> </ul>
Cartera de créditos y precio de servicios financieros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comisiones Ganadas/ Total Cartera de créditos.</li> <li>• R2 entre comisiones ganadas y cartera de créditos.</li> <li>• Variaciones en las comisiones ganadas.</li> <li>• Variaciones de ingresos por servicios.</li> <li>• Composición de ingresos por servicios.</li> <li>• Variaciones de precio de servicios financieros.</li> <li>• Depósitos/ Total Población.</li> <li>• Depósitos/ PIB.</li> <li>• Intereses causados/ Depósitos.</li> <li>• Variación de pérdidas.</li> <li>• Tasa de interés real por segmento de crédito.</li> <li>• Estructura del estado de pérdidas y ganancias.</li> <li>• Composición de activos.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Variación de activos.</li> <li>• Índice de calidad de activos.</li> <li>• Cartera de crédito por segmento/ Cartera de crédito total.</li> <li>• Rentabilidad de cada cartera de crédito.</li> <li>• R2 entre cartera de crédito por segmento respecto a la cartera de crédito total.</li> <li>• Número de disposiciones emitidas para controlar tarifas de servicios financieros.</li> <li>• Número de resoluciones emitidas para el control de tarifas de servicios financieros.</li> <li>• Número entidades que regula el cobro de servicios financieros.</li> <li>• Cálculo de precio de servicios financieros.</li> <li>• Establecimiento de precio máximo por servicio.</li> <li>• Cálculo de precio mínimo por servicio financiero.</li> <li>• Entidades financieras que controla.</li> <li>• Número de estudios realizados.</li> <li>• Número de servicios que presta.</li> </ul>
Defensa de recursos de clientes.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasa de crecimiento de depósitos/ recursos que tienen respaldo.</li> <li>• Evolución del valor máximo vigente.</li> <li>• Porcentaje de aporte de cada institución.</li> <li>• Estructura de depósitos que tienen respaldo.</li> <li>• Tasa de crecimiento de recursos respaldados.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasa de crecimiento del valor máximo de depósitos respaldados.</li> <li>• Número de instituciones que controla.</li> <li>• Variación de las obligaciones con el público.</li> <li>• Variación de aportes de las instituciones bancarias.</li> <li>• Estructura de las obligaciones con el público.</li> <li>• Tasas de crecimiento de los distintos depósitos.</li> <li>• Relación entre fondos disponibles y los depósitos.</li> <li>• Calidad instituciones financieras.</li> <li>• Índice de liquidez.</li> <li>• Índice de solvencia.</li> <li>• Tasa de crecimiento de obligaciones con el público.</li> <li>• Variación de los intereses causados.</li> <li>• Relación intereses causados vs. depósitos.</li> <li>• Relación entre depósitos y la cartera de crédito.</li> <li>• Tasa de crecimiento de depósitos vs. Tasas de crecimiento de la cartera de créditos.</li> <li>• Variación intereses ganados vs. variación intereses causados.</li> <li>• Estructura del encaje bancario.</li> <li>• Depósitos/ Patrimonio.</li> <li>• Estructura de los fondos disponibles.</li> <li>• Intereses causados vs. Intereses ganados.</li> </ul>
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Depósitos vs. Cartera de créditos por segmento.</li> <li>• R2 cartera de crédito vs. depósitos.</li> </ul>
Instituciones de Microcréditos en el país	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ubicación de cooperativas por provincia.</li> <li>• Relación geográfica de socios.</li> <li>• Evolución de la cobertura de créditos.</li> <li>• Evolución del tipo de ingresos de las familias de los socios.</li> <li>• Caracterización del nivel de educación de los socios.</li> <li>• Caracterización del género de los socios.</li> <li>• Caracterización del uso de los créditos.</li> <li>• Caracterización de las estructuras familiares de los socios.</li> <li>• Caracterización de la actividad laboral de los socios.</li> <li>• Evolución de la población que accede al microcrédito.</li> <li>• Evolución de la población por género que accede al microcrédito</li> <li>• Evolución del empleo.</li> <li>• Evolución del consumo.</li> </ul>

## 1.5 OBJETIVOS

### 1.5.1 General

Determinar los efectos generados por el microcrédito en el Ecuador.

### 1.5.2 Específicos

Diagnosticar y analizar la situación actual y la evolución del microcrédito en el Ecuador.

Evidenciar si la implementación de servicios microfinancieros favorece a regiones geográficas del Ecuador en específico y conocer el impacto de esta situación.

Estudiar las dificultades que existen al momento de acceder a servicios financieros por parte de comunidades rurales.

Conocer y evaluar el impacto del proyecto COOPFIN-CREAR en el Ecuador.

## **1.6 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.6.1 Tipo de investigación**

Para el presente tema de disertación se va a utilizar la investigación descriptiva, debido a que el estudio que se va a realizar busca establecer efectos generados por la implementación de un programa de microcréditos; por lo que un análisis descriptivo va a permitir establecer los efectos que ha generado dicha programa en los agentes de la economía sometidos a estudio.

Además se va a utilizar este tipo de investigación ya que va a permitir realizar un mejor análisis de la realidad y de los resultados que se va a obtener de tal manera que permitirá describir el estado de los agentes de la economía estudiados previa la ejecución del programa y una descripción una vez ejecutado el programa citado.

### **1.6.2 Métodos de investigación**

El análisis de la información recopilada se dará por medio de un proceso análisis- síntesis, el que va permitir que se realice análisis microeconómicos para poder establecer las causas de ciertos sucesos y luego pasar al estudio del conjunto de agentes que participan en la economía y presentan comportamientos similares frente a ciertos acontecimientos.

### **1.6.3 Fuentes de información**

El desarrollo de la presente disertación principalmente se desarrollará mediante el análisis de información estadística, la cual se la puede obtener en organismos especializados como lo son la Superintendencia de Bancos y Seguros y el Banco central del Ecuador. Además se va a obtener información de la fundación suiza Swisscontact que realiza distintos tipos de programas de microcréditos en el país, aparte se consideran otras fuentes de información como lo son periódicos y revistas especializadas en el análisis del tema de estudio.

### **1.6.4 Procedimiento metodológico**

#### **1.6.4.1 Los servicios financieros rurales en el Ecuador**

En el sector rural en el Ecuador las personas tienen una gran dificultad para poder acceder a los servicios financieros, pues no cuentan con las suficientes garantías que exigen las instituciones para poder otorgarles un crédito.

Además las instituciones financieras tienen excesivos costos de operación que hacen que sea demasiado costoso otorgar un crédito a una persona el sector rural que no tiene historial también es difícil remediar la baja calidad de la cartera de préstamos en el corto y mediano plazo. Esto genera muchos problemas como la creación de servicios financieros informales o chulco quienes cobran tasas de interés altísimas por sus préstamos.

Se debe adoptar una visión de los servicios financieros como insumos intermedios, valiosos en procesos de integración de mercados y en la incorporación de amplios segmentos de la población a esos mercados, en el aumento de la productividad de los recursos, la ampliación de las decisiones de ahorro e inversión. Entre mejores sean estos servicios financieros mejores van a ser para el bienestar económico de las poblaciones rurales.

Se debe tomar acciones para mejorar la profundización financiera en el sector rural y esto requiere de una infraestructura que promueva un mejor funcionamiento de los mercados financieros rurales como parte del proceso global

de desarrollo del sistema financiero, se debe buscar mayor eficiencia, sostenibilidad y cobertura.

#### **1.6.4.2 El microcrédito**

La expansión de las instituciones micro financieras rurales en como las instituciones financieras mutuales o cooperativas se ha venido dando con mucha fuerza en los últimos cinco años. Estas son propiedad de sus miembros. Movilizan los ahorros de los miembros, los cuales designan y controlan directamente a las personas que supervisan el uso de los ahorros.

El carácter cooperativo de estas instituciones aumenta las posibilidades de que los préstamos respondan a los requerimientos de los prestatarios. Además, los créditos se ofrecen a prestatarios bien conocidos por la institución, cuya credibilidad puede ser fácilmente evaluada por la mayoría de sus miembros.

En este caso, las deudas no canceladas tienden a ser escasas, puesto que la presión social para reintegrarlas deriva de que se prestan los ahorros resultantes del arduo trabajo de los miembros. Salvaguardar el propio dinero es un incentivo mucho más fuerte para el reintegro que el sentido de responsabilidad genérico o el interés en ser candidato idóneo para obtener un préstamo adicional.

Se debe identificar propuestas para mejorar la prestación de créditos en área rural, proporcionando elementos de juicio para el diseño de intervenciones apropiadas que conduzcan al desarrollo de instituciones financieras que atiendan a la clientela rural

El objetivo de otorgar un microcrédito, es para que así el país alcance la reducción de la pobreza; genere empleo; incremente los ingresos nacionales, logre el crecimiento económico, estimule el sector privado y promueva el espíritu empresarial.

#### **1.6.4.3 Crédito y pobreza rural**

El funcionamiento de los mercados financieros rurales afecta directamente al crecimiento económico del sector rural, la distribución del ingreso la pobreza rural.

En los últimos años con el apoyo de agencias para el desarrollo se han llevado a cabo programas que buscan promover el crecimiento y modernización del sector rural, otorgando créditos a productores a tasas de interés muy bajas.

La limitada oferta de servicios financieros en sector rural constituye una importante barrera para el desarrollo económico de las áreas rurales. Se ha tomado con mayor fuerza el tema de la prestación de servicios financieros eficientes y sostenibles, al alcance de poblaciones de escasos recursos en las áreas rurales.

La pobreza aún se aglomera en las áreas rurales y los ajustes estructurales de las últimas décadas no han sido suficientes para incorporar a los pobres rurales en el crecimiento económico. Cuando no se tiene acceso a crédito las personas de escasos recursos no pueden emprender actividades económicas, ni tampoco pueden concretar proyectos de inversión que tengan.

Se debe aplicar un nuevo enfoque orientado hacia las necesidades de las personas y la mejora en el diseño de programas e instituciones financieras rurales.



## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Economía social y solidaria**

##### **2.1.1 Composición de la Economía social**

“La economía social está esencialmente integrada por cooperativas, asociaciones y fundaciones. Sus actividades no pertenecen al sector público ni a la actividad privada tradicional que tiene como único fin el lucro. Se orientan principalmente a cubrir necesidades, no a lucrar. Cuatro son sus características intrínsecas de desarrollo:

- 1) empresariado social, democrático y participativo;
- 2) empleo y cohesión / inclusión social;
- 3) desarrollo local y
- 4) protección social mutua.

Estas características forman la base de un modelo para desarrollar una experiencia práctica de democracia que suministra una respuesta a las necesidades y expectativas de los ciudadanos. Con sus raíces en la comunidad local, la economía social siempre ha favorecido las asociaciones (con el sector público y las autoridades locales, con sindicatos y empresas convencionales), lo que le ha dado una estructura en red y garantiza su crecimiento.”<sup>13</sup>

“El éxito de las empresas de la Economía Social no se mide únicamente en función de sus resultados económicos, que son una condición indispensable para poder llevar a cabo sus finalidades mutualistas y solidarias, sino sobre todo por su contribución en términos de solidaridad, cohesión social y actuación en el territorio.

---

<sup>13</sup> DE LISIO, Claudio, Algunas aproximaciones a la economía social, [http://www.adesaregional.org.uy/documentos/algunas\\_aproximaciones\\_economia\\_social.pdf](http://www.adesaregional.org.uy/documentos/algunas_aproximaciones_economia_social.pdf), Acceso: 18 de febrero de 2010, 14H00.

El Primer Congreso de la Economía Social celebrado en Madrid y organizado por CEPES (diciembre de 93), en su Manifiesto –Programa caracteriza la Economía Social como “Toda actividad económica, basada en la asociación de personas en entidades de tipo democrático y participativo, con primacía de las aportaciones personales y de trabajo sobre el capital”.<sup>14</sup>

En varios de los países del Cono Sur, se puede aproximar que este sector está conformado principalmente por:

- Las cooperativas
- Las mutuales
- Los fondos sociales
- Las cajas de auxilio
- Las asociaciones civiles y fundaciones con objetivos de inclusión y cohesión social.

“Este sector particular de la economía, el de la Economía Social, se diferencia de las empresas de capital en una serie de principios entre los cuales podemos mencionar:

La primacía de la persona y el objetivo social sobre el capital, membresía abierta, voluntaria, acompañada por control democrático de los socios (con excepción de las Fundaciones), coalición de intereses de los socios, usuarios y/o el interés público, aplicación y defensa de los principios de solidaridad y responsabilidad social, conducción autónoma e independiente de los poderes públicos, utilización de la ganancia/excedente de acuerdo a los objetivos sociales o voluntad de los socios, para la reinversión o distribución con fines sociales (creación de empleo, nuevos emprendimientos, fondos con destino específico, servicios a los miembros, actividades culturales, etc.)”<sup>15</sup>

“Este sector en su desarrollo ha afinado algunas características destacables como que se conforma en base a principios de solidaridad e involucramiento individual en un proceso de activa participación ciudadana. Es un generador de empleos de “alta calidad” que contribuyen a una mejor calidad de vida y da oportunidades de crecimiento personal, contribuyen a la transparencia de la economía en su conjunto por el estricto cumplimiento de las normas

---

<sup>14</sup> Claudia De Lisio, Algunas aproximaciones ala economía social

<sup>15</sup> Cfr. CORAGIO, José Luis, Política social y economía del trabajo, Ed. Niño y Dávila, Universidad Nacional general Sarmiento, Buenos Aires, 1999, 27p.

laborales e impositivas, garantizado por el doble control: el que ejercen las autoridades públicas y el de los asociados en su participación democrática, tienen un destacado rol en el Desarrollo Local, la lucha contra la pobreza y la cohesión social, actúan con plena responsabilidad social y son un elemento de afirmación democrática, contribuyen a la estabilidad y el pluralismo de los mercados económicos”<sup>16</sup>

Las organizaciones de Economía Social son agentes económicos y sociales que se encuentran presentes en todas las áreas de actividad económica. Se caracterizan por su finalidad y su diferente manera de hacer empresa.

La Economía Social comprende organizaciones como las cooperativas, las mutualidades, las asociaciones y las fundaciones. Estas empresas son particularmente activas en algunos campos como la protección social, los servicios sociales, de salud, bancarios, de seguros, producción agrícola, consumo, trabajo asociado, artesanía, vivienda, distribución, servicios de proximidad, educación y formación así como en el campo de la cultura, el deporte y el ocio.

Para responder a los nuevos desafíos de nuestra sociedad (desmantelamiento creciente de los servicios públicos, desarrollo sostenible, inserción social, solidaridad inter-generacional) se están desarrollando nuevas iniciativas.

### **2.1.1.2 Especificidades y fortalezas**

Las formas jurídicas de las organizaciones de Economía Social pueden variar de un estado miembro a otro. Sin embargo, estas empresas se distinguen de las empresas de capital por la especificidad de sus características comunes, en especial:

La primacía de la persona y del objeto social sobre el capital, la adhesión voluntaria y abierta, el control democrático por sus miembros, la conjunción de los intereses de los miembros usuarios y del interés general, la defensa y aplicación de los principios de solidaridad y responsabilidad, la autonomía de gestión e independencia respecto a los poderes públicos, la mayor parte de los excedentes

---

<sup>16</sup> CORAGIO, José Luis, Política social y economía del trabajo, Ed. Niño y Dávila, Universidad Nacional general Sarmiento, Buenos Aires, 1999, 27p.

se destinan a la consecución de objetivos a favor del desarrollo sostenible, el interés de los servicios a los miembros y el interés general, una realidad incuestionable.

#### **2.1.1.3 La Economía Social**

Se fundamenta sobre los principios de solidaridad y en el compromiso de las personas en un proceso de ciudadanía activa, genera empleo de calidad así como una mejor calidad de vida, y propone un marco adaptado a las nuevas formas de empresa y de trabajo, desempeña un papel importante en el desarrollo local y la cohesión social, contribuye a la estabilidad y al pluralismo de los mercados económicos, responde a prioridades y objetivos estratégicos de la Unión europea: cohesión social, pleno empleo, lucha contra la pobreza, democracia participativa, mejor gobernanza, desarrollo sostenido.

La economía social cuenta con una amplia base social y lleva a cabo sus actividades bajo formas jurídicas variadas, mostrando su competitividad, crecimiento y capacidad de adaptación a nuevos desafíos sociales y económicos.

Así, la Economía Social es un componente fundamental de la Sociedad civil organizada que adopta posturas y da su opinión a los poderes públicos en la elaboración, desarrollo y evaluación de políticas que afectan a la vida de los ciudadanos.

La economía social contribuye de manera significativa a la construcción de una sociedad plural, más participativa, democrática y solidaria.

#### **2.1.2 Orígenes del concepto de economía social**

Los orígenes del concepto de economía social y su diseminación a lo largo del mundo

*“La Economía Social Contemporánea, así como el movimiento cooperativo, tiene sus raíces fuertemente ancladas en el pasado, en las ideas de la filosofía social que aparecen en el siglo XIX, pero que han conservado su presencia hasta ahora, aunque por supuesto sufriendo una evolución. Estos conceptos se refieren a las ideas del socialismo, del liberalismo y de la solidaridad cristiana.*

*Los primeros utopistas franceses – Claude Henri de Saint Simon y Charles Fourier -- criticaron su sistema capitalista contemporáneo y propagaron las ideas de una reconstrucción completa del sistema estatal y el establecimiento de nuevas estructuras sociales así como de nuevas relaciones laborales; esta "nueva sociedad" se basaría en asociaciones productivas voluntarias como las "falansterios" de Fourier.*

*Robert Owen, inspirado por estas ideas, creía que el principal objetivo de todas las acciones sociales era crear un " hombre nuevo " que sólo se podría lograr gracias a una total reconstrucción de las condiciones sociales y económicas que forman la conciencia humana. Tal reconstrucción se podría llevar a cabo a través una cooperación de todos los individuos en todos los campos de la vida económica con un tipo de asociaciones socioeconómicas voluntarias llamadas "Owen's villages" (los pueblos de Owen) o sociedades cooperativas.*

*Las ideas de Owen fueron las que sentaron las bases de la primera (o al menos así considerada) sociedad cooperativa que se establece en Rochdale, Reino Unido, en 1844. Los seguidores de los conceptos de los utópico socialistas, conectaron más tarde con las corrientes socialistas (y posteriormente comunistas) y los movimientos obreros y las ideas marxistas, y siempre creyeron que el principal objetivo de todas las acciones sociales incluyendo las cooperativas y las actividades de los sindicatos, era la transformación de la sociedad. Ello suponía responder a los intereses y necesidades no de los individuos, sino de los grupos y clases sociales, una respuesta a la colectividad.*

*No ignoraron el papel económico asistencial de las cooperativas hacia los grupos más desfavorecidos de la sociedad, en su afán de ayudarles a mejorar su situación, pero hicieron más hincapié en el papel educacional y en otro tipo de beneficios que los puramente económicos, ligados al hecho de pertenecer a un grupo, cambiar la conciencia social y preparar la futura revolución proletaria. Esto mismo puede aplicarse a otro tipo de organizaciones sociales.<sup>-17</sup>*

También existe una visión llamada "Pancooperativismo" que se originó de las ideas de Charles Gide, que a partir de los primeros conceptos socialistas, propusieron, en vez de la revolución social, una transformación gradual de las comunidades locales, estados y finalmente el mundo entero en una "gran república cooperativa". Esto podría ser alcanzado a través la auto-organización de la sociedad a través de varias formas de cooperativas, asociaciones sociales, de la ayuda mutua, que de forma benévola cubrirían todos los servicios previamente prestados por el estado al que eventualmente reemplazarían más tarde.

Esta era una propuesta claramente utópica, pero por su hincapié en el papel de auto-organización de la sociedad, hermandad, solidaridad social,

---

<sup>17</sup>La economía de la solidaridad, [http://www.asocam.org/biblioteca/FIN\\_003.pdf](http://www.asocam.org/biblioteca/FIN_003.pdf), Acceso: 26 de febrero de 2010, 15H00.

democracia, justicia social, y la superación de la gran exclusión social, resultó muy cercana de las ideas contemporáneas de economía social y puede ser quizás vista como uno de sus orígenes principales.

Otras dos fuentes en las se pueden encontrar los orígenes de la economía social son las corrientes del liberalismo y de la solidaridad cristiana, que no tenían la ambición de reconstruir la sociedad ya existente su objetivo era preservar sus estructuras, mejorarlas y ajustarlas a las necesidades de todos los estratos sociales.

De acuerdo con la corriente del la sociedad como tal no existe como un ente separado. Es sólo una agregación de individuos unidos por medio de una red de lazos y vínculos diversos. La ambición suprema de la humanidad es la autonomía total de los individuos y su derecho a realizar sus intereses personales, incluyendo el de enriquecerse. Ya que una verdadera sociedad no existe, tampoco existe algo como la riqueza social general", en las relaciones entre los individuos, y el papel principal lo juega el beneficio económico. Entonces por ello es normal que la cooperación económica sostenible y la cooperación entre los individuos sean más beneficiosas para ellos que la creación de conflictos. Y tan sólo debido a esta lógica, es que se justifica el hecho de encontrar instituciones que minimicen los conflictos y ayuden a establecer vínculos que favorezcan la cooperación. Entre estas instituciones encontramos cooperativas y otro tipo de asociaciones voluntarias que juegan un papel fundamental. Uno de los padres fundadores del movimiento cooperativo, Herman Schulze-Delitzsch, adhería a estas ideas.<sup>18</sup>

Los primeros bancos cooperativos que funda en Alemania se centraban en prestar asistencia no a los grupos más desfavorecidos, sino a aquellos que ya tenían algo: pequeños y medianos empresarios, productores, artesanos, pequeños granjeros y agricultores. Según esta corriente liberal, ayudándoles en el desarrollo de sus negocios individuales, se contribuía a la creación de puestos de trabajo y al bienestar general y así se podía también ayudar a los más desfavorecidos. Los seguidores de H. Schulze-Delitzsch eran sensibles a la dimensión empresarial de sus organizaciones, pero también ponían hincapié en la autonomía de sus miembros y en la democracia interna.

---

<sup>18</sup> Cfr. DE LISIO, Claudia, op. cit. p. 1

Esta corriente liberal debe por tanto ser incluida entre los orígenes de la economía social contemporánea.<sup>19</sup>

La tercera corriente de la solidaridad cristiana tiene puntos en común con las dos doctrinas presentadas anteriormente. Según la doctrina social de la Iglesia Católica, que encuentra su máxima expresión en la encíclica “Rerum Novarum” del papa León XIII (1891), la humanidad forma una comunidad de individuos combinando los aspectos físicos y espirituales del ser humano y unida por diversos vínculos. La unidad fundamental de la estructura social es la familia; el papel fundamental en la organización social lo juega la división del trabajo. Esto se puede lograr a través varias corporaciones, por ejemplo, pequeños grupos basados en la solidaridad cristiana y permitiendo la inclusión social y económica de los individuos y de sus familias en el conjunto de la sociedad. Las cooperativas son una de las formas de estas corporaciones. Las primeras cooperativas en referirse a estos modelos / conceptos se crearon antes de la publicación de la encíclica “Rerum Novarum”. El padre fundador fue Friedrich Wilhelm Raiffeisen quien fue el primero que estableció cooperativas de crédito y ahorro que trabajaban fundamentalmente en las regiones rurales más pobres. Asimismo, el modelo típico de cooperativa de Raiffeisen eran pequeñas unidades, ancladas en las comunidades locales, basadas en fuertes lazos entre los miembros, confianza mutua, y las ideas de ayuda mutua y el trabajo voluntario en pro del bien común.<sup>20</sup>

Estas tres corrientes, o cuatro si consideramos al Pan-cooperativismo como una corriente separada, las encontramos en el movimiento cooperativo contemporáneo Europeo. En algunos países como es el caso de Italia, coexisten organizaciones cooperativas con ideologías diferentes. En otros países, una de las corrientes domina en un período dado, a veces como resultado de una evolución natural o de las tradiciones locales, otras como consecuencia de la política estatal, como es el caso de los antiguos países comunistas donde el único tipo de cooperativas admisible era la subordinada estrictamente al estado. Sin embargo, actualmente, algunas de las cooperativas regeneradas hacen referencia a otras fuentes de inspiración, como por ejemplo las nuevas uniones de crédito polacas que se ven a sí mismas como seguidoras de “Kasy Stefczyka” del período

---

<sup>19</sup> Cfr. DE LISIO, Claudia, op. cit. p. 1

<sup>20</sup> Id.

anterior a la Segunda Guerra Mundial, pequeñas uniones de ahorro y crédito, la versión polaca de las cooperativas de Raiffeisen. Algunos bancos cooperativos siguen la tradición de “Banki Ludowe”, bancos cooperativos que se organizaron en la región de Poznan en el siglo XIX según las ideas de Schulze-Delitzsch.<sup>21</sup>

## **2.2 Microcrédito**

### **2.2.1 Concepto**

El microcrédito, también denominado microfinanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

Pero el microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

Los programas de microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por gente pobre que no tiene acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial o de otras instituciones públicas. Sin embargo, estos pobres tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso. Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran. Estos últimos deben ser asistidos preferiblemente mediante otro tipo de programas sociales. No obstante, algunos programas de microcrédito se las han arreglado para asistir a los extremadamente pobres (Littlefield, Murdugh y Hashemi 2003).

---

<sup>21</sup> Cfr. DE LISIO, Claudia, op. cit. p. 3



La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa. Las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus maridos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia; el microcrédito no sólo mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición en la familia y la sociedad, su autoestima y su poder de decisión (Putzeys 2002, Tinker 2000, McGuire y Conroy 2000, Mayoux 1998). Por ello, muchos programas de microcrédito tienen un enfoque de género para que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres.

### **2.2.2 Como funciona el microcrédito**

La manera típica como funciona el microcrédito es otorgando un préstamo pequeño, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto. Una vez pagado el primer préstamo, el prestatario puede optar por un segundo préstamo mayor, ya que ha aprendido a gerenciar sus inversiones y ha demostrado ser buen pagador. Si el beneficiario continúa pagando puntualmente puede optar a préstamos cada vez mayores. El tamaño máximo del próximo préstamo se determina por el desempeño en los pagos, declinando en una cantidad previamente establecida por cada cuota no pagada a tiempo. Se fija un número máximo de cuotas no pagadas a tiempo que hacen que el beneficiario deje de ser elegible para nuevos préstamos. Este mecanismo de control de pago es dinámico, y se recurre a él porque los pobres no tienen activos que puedan ser utilizados como colateral, lo cual representa uno de los principales obstáculos para acceder a los préstamos del sistema bancario institucional.

Otra manera usual de garantizar el pago del préstamo es mediante el sistema de grupo. Los prestatarios son organizados en grupos solidarios, conformados con personas de la misma aldea, usualmente amigos o familiares.

Cada grupo tiene un líder, posición de carácter rotatorio. Los préstamos son otorgados por las instituciones donantes al grupo, cuyos miembros se reúnen semanal o mensualmente para discutir y aprobar los proyectos individuales que serán financiados. Una vez otorgado el préstamo a uno de los miembros, el grupo le hace seguimiento a la inversión. Los préstamos otorgados al grupo se le cobran al grupo. Si uno de los prestatarios no puede pagar su cuota, el grupo debe hacerlo dividiendo el monto entre los miembros del grupo. Los nuevos préstamos de la institución donante dependen del récord de repago del grupo, de manera que todos los miembros deben amortizar las cuotas puntualmente para que el grupo tenga acceso a nuevos recursos. Esto hace que se produzca presión social entre los miembros del grupo y sirve como colateral social. Muchas veces se potencia el colateral social pidiéndoles a los futuros miembros que conformen sus propios grupos, ya que al éstos seleccionar individuos en quienes confían la probabilidad de tener que pagar las cuotas de los otros miembros del grupo disminuye y la tasa de repago del grupo aumenta.

El sistema de grupo no solo proporciona una garantía de repago sino que disminuye los costos administrativos del financiamiento porque es el propio grupo el que administra los préstamos individuales. Además, la rotación de la posición de líder del grupo, usualmente anual, les da la oportunidad a sus miembros de asumir responsabilidades de liderazgo, participar en actividades sociales de la comunidad y mejorar su autoestima. Esto tiene un efecto positivo en la identidad individual de los miembros y propicia el desarrollo de la identidad colectiva y la participación comunitaria, preparando a los miembros de la comunidad para enfrentar los problemas y resolverlos de manera endógena.

La formación de una identidad colectiva ayuda a la sustentabilidad del microcrédito, una vez que los patrocinantes finalizan su actividad, porque hace que los beneficiarios se identifiquen con el esquema elevando su grado de compromiso. En este sentido es importante que los servicios ofrecidos satisfagan las necesidades del grupo. No sólo debe haber acceso fácil y rápido al crédito, sino que los servicios financieros deben ser acompañados por servicios no financieros que incluyan información y entrenamiento. Además se debe considerar la personalización de los servicios, ofreciendo diferentes productos en préstamos y ahorros, porque no todos los clientes progresan al mismo ritmo. Esto, a su vez, atraerá nuevos clientes haciendo crecer el sistema.

Por último, el esquema debe ser lo suficientemente flexible como para adaptarse a las condiciones locales.

La incorporación del ahorro en el sistema de microcrédito persigue varios fines. Primero, inculcar el hábito de ahorrar en los beneficiarios, lo cual les permite aprender a manejar su dinero y les da cierta protección contra eventos inesperados; segundo, los ahorros son una fuente de recursos, más barata que los préstamos de la banca comercial, que permite atraer nuevos prestatarios quienes, a su vez, proporcionan más recursos con sus ahorros, todo lo cual fortalece la sustentabilidad del sistema y disminuye su dependencia de recursos externos; tercero, el financiamiento parcial de los préstamos con ahorros de los beneficiarios aumenta la motivación para su repago.

### 2.2.3 Factores de una microempresa exitosa

La Comisión Europea (European Commission 2000) afirma que una empresa microfinanciera exitosa debe ser sustentable, eficiente y eficaz. La sustentabilidad financiera depende de cinco factores:

- a) Alcanzar el volumen crítico de operaciones que permita una operación eficiente y efectiva.
- b) Un diferencial satisfactorio entre la tasa activa y el costo de los fondos.
- c) Control de costos operativos.
- d) Control de pagos de principal e intereses.
- e) Reinversión de beneficios (tasa de capitalización) que permita aumentar el patrimonio y, en consecuencia, los montos prestados.

En este sentido Putzeys (2002) afirma que la tasa de interés mínima a cobrar debe calcularse de acuerdo con la siguiente fórmula:

Tasa de interés=	$\frac{CO + CF + PNR + C}{1 - PNR}$
------------------	-------------------------------------

Donde CO son costos operativos (salarios, alquileres, depreciación, entrenamiento, soporte técnico, costos de manejo, etc.), CF costos financieros (costos de fondeo, incluyendo inflación y devaluación cambiaria), PNR préstamos no recuperados y C capitalización (el beneficio neto que se quiera obtener). Cada factor está expresado en porcentajes y calculado sobre el promedio de los préstamos otorgados. En un programa de microcrédito eficiente los costos operativos oscilan entre 10 y 25 por ciento y la tasa de préstamos no recuperados entre 1 y 2 por ciento. En cuanto a los costos de fondeo, usualmente se consiguen fondos a tasas subsidiadas. Y con respecto a la tasa de capitalización, ésta debería oscilar entre un 5 y un 15 por ciento para obtener un crecimiento adecuado del capital de la institución en el largo plazo (Putzeys 2002). Mientras mayor sea el capital de ésta, mayor será la cantidad de recursos que pueda obtener de la banca comercial u otros organismos financieros.

Por otro lado, la eficiencia depende de:

- El personal, que debe estar bien entrenado y remunerado. La inclusión de beneficiarios es conveniente porque conocen bien la comunidad
- Recursos físicos y financieros disponibles. Estos últimos pueden ser ahorros propios o líneas de crédito de los promotores o del sistema bancario
- Existencia de procedimientos apropiados
- Acceso oportuno a información precisa y detallada que permita evaluar el desempeño. En este sentido, es necesario un buen sistema de manejo de información que permita monitorear información básica

Para el buen monitoreo de la operación se utilizan tres tipos de tasas: sustentabilidad financiera, eficiencia operativa y calidad del portafolio (tabla 1).

**Tabla 1**  
**INDICADORES PARA EL MONITOREO DE LA ACTIVIDAD MICROFINANCIERA**

<b>Sustentabilidad Financiera</b>	
Retorno sobre cartera activa	Ingreso financiero/ Cartera activa promedio
Tasa de Costo financiero	Costos financieros/ Cartera activa promedio
Tasa de Costo operativo	Gastos operativos/ Cartera activa promedio
<b>Eficiencia Operativa</b>	
Costo por unidad monetaria prestada	Costos operativos/ Préstamos desembolsados
Costo por préstamo	Costos operativos/ número de préstamos
Número de prestatarios por oficial	No. Prestatarios/ No. Oficiales de crédito
<b>Calidad de la cartera</b>	
Cartera en atraso	Pagos atrasados/ Cartera de préstamos
Préstamos perdidos	Préstamos perdidos/ Cartera de préstamos
Razón de reserva	Reserva para incobrables/ Cartera de préstamos

Fuente: European Comisión 2000  
Elaboración: El autor

Resumiendo, los programas de microcrédito tienen la ventaja de ser focalizados y fomentar la participación ciudadana. Para asegurar su éxito es fundamental que los mismos sean sustentables, eficaces y eficientes. Y una de las características más importantes del microcrédito es que va más allá de la simple provisión de servicios financieros a familias pobres. Como afirma Putzeys.

### **2.3 Finanzas sociales y solidarias**

En Ecuador, como en muchos países de la región, la posibilidad de superar la pobreza pasa por mejorar las capacidades sistemáticas territoriales, asumiendo la población la gestión de su propio desarrollo, a través de la capitalización y canalización de recursos económicos orientados a financiar la generación de bienes y servicios, como requisito para propiciar mejores condiciones sociales y económicas, y alcanzar un mejor vivir. En este sentido, impulsar las Finanzas Sociales o Populares, ha tomado importancia para democratizar los servicios financieros y potencializar el desarrollo endógeno,

desde abajo. Sin duda, dicho proceso exige promover la participación entorno a la construcción de ciudadanía y el fortalecimiento de una cultura democrática. Esta visión implica la participación e interacción efectiva del Estado y la sociedad civil.

En este entorno, las finanzas sociales son concebidas como formas de democratización del sistema financiero con vocación de orientarse a la generación de servicios de intermediación financiera de acuerdo a las necesidades fundamentales de la población y al fortalecimiento del trabajo social, dando prioridad en su mecánica a la mayor parte posible de excluidos del sistema financiero.<sup>22</sup>

El enfoque de las finanzas sociales tiene, justamente, una visión crítica de la forma en que han operado las instituciones de micro crédito en la región. Propone una mirada más amplia, en donde los componentes de proyecto social y normatividad ética adquieren especial protagonismo, junto a otros aspectos de corte metodológico. En definitiva las finanzas solidarias permiten distinguir a aquellas instituciones que brindan un servicio con fines puramente comerciales, de aquellas que nacen con una visión crítica de los procesos económicos y buscan asistir a los más necesitados, por medio de servicios específicos en la materia. Por ejemplo, mientras que los primeros ven en las pequeñas y medianas empresas sólo una salida laboral, los segundos aspiran a convertirlas, junto a otras experiencias asociativas, en semillas de una economía más solidaria y humana.<sup>23</sup>

## **2.4 De las microfinanzas a las finanzas sociales**

En las últimas dos décadas, la mejora de las condiciones de vida de los ciudadanos ha estado condicionada por el incremento de los bienes y servicios a los cuales puedan acceder para cubrir sus necesidades básicas y complementarias, así como por la creación de un entorno armonioso, en el cual se respeten los derechos humanos.

---

<sup>22</sup>Cfr. Sabaté, F. Citado en: Ortega C 2008, Finanzas Populares y migración tejiendo la red para el desarrollo local, pág 32, Ediciones FEPP, Quito.

<sup>23</sup>Cfr. Guerra, J. P. Reflexiones sobre las Políticas Públicas para las Economías Solidarias, Seminario Instrumentos para el Desarrollo Económico y la Protección Social. 2008.

Esta tesis ha sido alimentada por Amarrita Sen (Premio Nóbel de Economía) y Max Neft entre algunos, entre algunos autores del enfoque del desarrollo humano, en el cual el centro del desarrollo es justamente la vida humana, en el que las poblaciones deciden qué actividades realizar y valorar con derecho a ser estar, tener. Si bien estos aportes han abierto el camino hacia una decodificación del desarrollo y el subdesarrollo, han tenido limitaciones en consolidarse como un nuevo enfoque post iluminista de la modernidad, en la medida que no cuestionan profundamente el pensamiento y la práctica neoliberal y el colonialismo que conlleva el capitalismo.<sup>24</sup>

En el discurso neoliberal, el desarrollo se sustenta en el crecimiento económico, apelando a las políticas de mercado y legitimando el concepto esperanzador del progreso. En el imaginario moderno, toda persona o todo pueblo, al menos teóricamente, requiere progresar, salir adelante, superarse. Estar en contra del crecimiento económico es síntoma y signo de oposición al cambio. En la doctrina del neoliberalismo, el principio del crecimiento económico sólo puede provenir de la mano invisible de los mercados y que el Estado respete las reglas de juego del sector privado.<sup>25</sup>

Ciertamente que el desarrollo territorial pasa por un crecimiento económico, pero resulta ingenuo pensar que éste por sí solo pueda resolver los problemas de la pobreza, inequidad, desempleo, falta de oportunidades, inversión, contaminación y degradación ecológica, entre otros, cuando en realidad estas problemáticas deben superarse desde la política, según advertía Marx, la pobreza constituye una manifestación social e histórica de la explotación. Entonces, lo que habría que resolver, desde esa época era la explotación humana emancipando al trabajo y no como ahora lo pregonan el poder del capital, a través de microfinanzas o microempresas.

Las microfinanzas son consideradas como aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías, en especial las microempresas. En el marco de la globalización, las microfinanzas se han cuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la

---

<sup>24</sup>Cfr. Orellana Enrique, Las finanzas Sociales y Solidarias en el Ecuador: Verdades y desafíos, Ecuador 2009, pag 25,26.

<sup>25</sup>Id.

democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial.

## **2.5 Redes de finanzas sociales**

En el Ecuador, las organizaciones de finanzas sociales y solidarias vienen posicionándose, en la medida que se integran redes, las cuales tienen el rol de incidir en políticas públicas, a fin de visualizar la importancia de las finanzas sociales en el país, y promover políticas y marcos regulatorios favorables para el sector. En este acápite, con el objetivo de presentar una caracterización y la dinámica de las redes de finanzas sociales resulta pertinente, en primer lugar, precisar algunos rasgos del concepto y enfoque de redes sociales.

En la teoría de los grafos, la red se define como un conjunto que, en el análisis social representan los actores sociales de la red, unidos por líneas que ilustran la relación o relaciones que les unen. Cada nodo actor tiene la probabilidad de transmitir e influir en ideas o pautas para el comportamiento de la red, lo que le da la característica de conector con función social, limitando o propagando la transformación de una red, en la medida que se abren o se cierran sus relaciones.

En análisis de las redes sociales permite ubicar a los actores en el conjunto de la sociedad. Su ubicación determina la importancia e influencia que ejercen actores por la cercanía con otros y las posibilidades de intermediación. Así, el actor al que convergen mas relaciones tiene más oportunidades, alternativas y opciones.

Las redes sociales constituyen una suerte de tejidos o movimientos sociales, con rasgos característicos de representatividad e identidad. Existe un motivo que convoca a los actores en busca de la unión, el accionar mancomunado, en la medida en que sus actores ejercen relaciones que giran en torno a objetivos comunes, que generalmente son el luchar por cambios en condiciones que afectan sus dinámicas.

Los objetos de transformación que buscan las redes les confieren un discurso dominante, que les da consistencia, que determinan estrategias de



relaciones entre los actores y la dinámica de propagación o trascendencia emancipadora de buscar espacios y procesos inclusivos.<sup>26</sup>

El ataque a la pobreza requiere la participación activa de los pobres, lo cuales deben involucrarse en la búsqueda de soluciones. El logro de reducir la pobreza y mejorar el bienestar de las familias es un saldo global, donde el individuo y su grupo familiar son el primer responsable y su entorno económico y político lo afectan en tanto le amplían o restringen sus ámbitos de realización

Los pobres deben organizarse no sólo para proponer soluciones, sino para lograr que ese entorno económico y político les favorezca en su lucha contra la pobreza. En este sentido, la participación comunitaria es un elemento clave.

Entendemos como participación comunitaria un tipo de acción personal y colectiva que agrupa a ciudadanos decididos a enfrentar una situación. El grupo estipula sus relaciones en función del problema, al cual busca solución mediante un proyecto de desarrollo de mejoras o cambio de la situación. Una de las características de la participación comunitaria es que busca mejorar el bienestar de los miembros de la comunidad en función de valores que le son propios, para que la mejora pueda ser sostenible en el tiempo. De esta manera, los problemas de la comunidad pueden ser resueltos de manera endógena, sin requerir la iniciativa de entes externos, como los partidos políticos, y las soluciones se ajustan a su entorno porque surgen del consenso de sus miembros.

La definición de participación comunitaria se aviene con las propuestas de las teorías del comportamiento colectivo compartidas por la psicología social o comunitaria y especialmente por la sociología constructivista, las cuales sostienen que la integración de los individuos en la vida cotidiana, comunitaria y local trasciende el ámbito de la política procedimentalmente entendida (Melucci 1989).

De acuerdo con este enfoque, la acción colectiva no sólo está sujeta al entramado de relaciones con el entorno socioeconómico, cultural y político, sino que incorpora como aspecto importante la dimensión endopática (afectiva o emocional). Esta expresión de la escuela histórica alemana, referida al campo

---

<sup>26</sup> Orellana Enrique, Las finanzas Sociales y Solidarias en el Ecuador: Verdades y desafíos, Ecuador 2009, pág. 25,26.

interno de la afectividad humana, permite establecer la llamada lógica de la identidad. Ésta afirma que la identidad individual es aquella que el individuo construye mediante la percepción del sí mismo para cimentar el sentido y límite de su acción (Weber 1973). Dicha construcción está determinada por la manera que pensamos que nos perciben los otros.

La identidad individual es nuclear para la construcción de la identidad colectiva. Ésta última se conforma a partir de definiciones individuales de las situaciones compartidas por los miembros del grupo, y hace referencia al sentido de pertenencia a un grupo (Johnston, Laraña y Gutsfield 1994). La escuela constructivista afirma que tanto la identidad individual como la colectiva son fundamentales para explicar las acciones colectivas. El problema de la construcción de la identidad colectiva se ha vinculado con aspectos referidos a la vida cotidiana de los actores, distanciándolo de cuestiones específicas de la política procedimental (Laraña 1999).

La preservación de la capacidad de movilización de un número significativo de personas está irremisiblemente relacionada con el campo afectivo de los actores que ejecutan la movilización. Por ello, la escuela constructivista aviva el modelo de actor social. Este modelo resulta más rico que aquel propuesto por la teoría de la movilización de los recursos orientado casi exclusivamente a la consecución racional de los aportes materiales (Johnston, Laraña y Gutsfield 1994). También logra calibrar el aumento de la potencialidad cívica del actor a la hora de concertar voluntades que permiten convertir en públicas cuestiones tradicionalmente consideradas como estrictamente privadas. Puede afirmarse que este modelo subvierte la tradicional esfera del manejo de lo público.

## **2.6 Estructuras financieras locales**

La constitución ecuatoriana, en su artículo 311, establece que el sector financiero popular y solidario se compone de cooperativos de ahorro y crédito, entidades asociativas, o solidarias, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, según este artículo, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.<sup>27</sup>

---

<sup>27</sup> CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL ECUADOR. Título VI Régimen de Desarrollo, Capítulo Cuarto – Soberanía Económica, Sección Primera, Sistema Económico y Política Económica, Art. 311.

Para establecer políticas de fomento y regulación, resulta importante conocer las características y dinámica de cada una de las entidades que componen el sistema financiero popular y solidario. En este acápite se presenta algunos rasgos, a fin de ampliar los conocimientos sobre el tema y atenuar algunas ambigüedades que vienen mostrándose en los discursos y debates.

Sobre las Cooperativas de Ahorro y Crédito COAC, se conoce que 36 están bajo el control de la Superintendencia de Bancos y, otras 800 operan bajo el control de la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social (223 COAC se encuentran asociadas en Redes de Microfinanzas y Uniones de Cooperativas).<sup>28</sup>

Las COAC en el Ecuador, han estado orientadas por la Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito y la regulación de los decretos 2132 y 354, en los últimos años. Por su naturaleza el sector está conformado por sociedades de personas, con visión social y gestión solidaria. Está a la espera de una Ley orgánica de fomento y regulación favorable, en el marco de la nueva Constitución.<sup>29</sup>

Las Cajas Y Bancos Comunitarios y las Cajas de Ahorro y Crédito, caracterizadas como EFLs, son las que más complejidad e incertidumbre generan al momento de impulsar un marco de fortalecimiento y regulación, pues son “sociedades de personas de hecho”, sin el amparo de una marco jurídico y de regulación. A pesar de ello, las EFLs han ido tomando relevancia en la medida que han demostrado su efectividad en la profundización y democratización de los servicios financieros para las pequeñas economías.<sup>30</sup>

Conceptualmente los Bancos Comunitarios y las Cajas de Ahorro y Crédito, tienen diferencias consustanciales.

Los Bancos Comunales (BC) y Grupos Solidarios (GS), constituyen modalidades de intermediación financiera, sustentadas en el fortalecimiento organizativo, la participación plena de los prestatarios y actores sociales, a través

---

<sup>28</sup> Microcrédito y pobreza, Alberto Matínez, <http://www.eumed.net/tesis/amc/index.htm>

<sup>29</sup> id

<sup>30</sup> id

de los cuales se logran minimizar costos y proporcionar mayores coberturas. Generalmente los BC se configuran para tener un mayor posicionamiento en comunidades rurales y los grupos solidarios en sectores urbanos-marginales. Ambos permiten facilitar microcréditos bajo garantías solidarias, que constituyen un instrumento de presión social sobre el prestatario y de recuperación de la cartera. Dichas modalidades constituyen parte de la industria de las microfinanzas.

Por modalidad financiera debemos entender las formas y procedimientos que asumen las diversas instituciones financieras para trasladar los recursos desde los sectores con excedentes de fondos (captación de ahorros) hacia aquellos demandantes de los mismos (colocación de créditos).<sup>31</sup>

## **2.7 Evaluación del marco teórico**

El marco teórico elaborado fue pertinente y permitió satisfacer el desarrollo del marco empírico de esta investigación.

En primer lugar, las diferentes concepciones realizadas sobre la economía social y solidaria permitieron determinar los factores que impulsan la creación de programas de microcréditos en el país y las bases sobre las cuales estos operan. En particular la teoría de las finanzas sociales y solidarias demostró que el crédito se puede orientar a los sectores más vulnerables para permitir su desarrollo.

Por otro lado, al examinar las redes de finanzas sociales y las estructuras financieras locales, otorgaron un panorama claro acerca de cómo es el terreno donde se trabaja con las microfinanzas, y aportaron con los argumentos suficientes para determinar la necesidad de desarrollar distintos programas de microcréditos en el sector rural orientado a las personas más necesitadas y conocer las estrategias para que este tipo de programas tengan el éxito necesario.

---

<sup>31</sup>Orellana Enrique, Las finanzas Sociales y Solidarias en el Ecuador: Verdades y desafíos, Ecuador 2009, pág. 25,26.

### **CAPÍTULO III**

#### **DESCRIPCIÓN DE LA EVOLUCIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS**

En el Ecuador el microcrédito empezó siendo otorgado en el sector informal a tasas de interés demasiado altas, pero la gente en vista de la necesidad de recursos económicos para poner a funcionar sus proyectos recurría a estos prestamistas que muchas veces terminaban por quitarles todo lo que tenían.

En vista de esta situación el estado fue el que primero empezó tomando a otorgar microcréditos a menores tasas y desarrollaron el credimicro con tasas subsidiadas, luego en vista del gran mercado que existía los bancos empezaron a posicionarse y en la actualidad son los que lideran el mercado. También ha habido un incremento muy importante del número de cooperativas que por su facilidad de llegar a la gente mas pobre se han visto mejor posicionadas especialmente en las zonas rurales que los bancos.

Los microcréditos son concebidos por los organismos internacionales como una buena parte de la solución a la pobreza, ya que a través de estos pequeños préstamos las personas pobres podrían poner en marcha una microempresa y así tendrían ingresos y empleo, incrementando a la vez el ingreso nacional del país. Sin embargo los resultados no son claros, a pesar de un gran incremento en la evolución del microcrédito no se ha visto acompañada de una reducción de la pobreza, por eso es importante estudiar como a evolucionado el microcrédito y como ha contribuido al desarrollo de la nación.

### **3.1 Situación financiera y bancaria del Ecuador**

#### **3.1.1 Sistema Financiero**

El sistema financiero del Ecuador está compuesto por bancos públicos y privados, mutualistas, sociedades financieras, y cooperativas de ahorro y crédito, reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS). Además existen más de 500 cooperativas y ONG microfinancieras que no son reguladas por la SBS.

Después de la crisis bancaria del 1999, se propagó una pérdida de confianza en el sistema, lo que afectó negativamente las captaciones por estas entidades. La recuperación ha sido reciente y paulatina.

A finales del 2006, la cartera total de crédito al sector privado registrado por la Corporación Financiera Nacional estaba en US \$9.700MM, lo que implica un crecimiento de un 18,2% en un año. También los ahorros aumentaron en un 22%, prueba de cierta confianza en los bancos (Banco Central 2007).

En abril del 2007, la tasa de interés activa referencial se encontraba en un 9,86% en promedio, porcentaje un 0,87% superior al del año anterior. En marzo de 2009 esta misma tasa se encontraba en 9,24, o sea que la tasa de interés activa ha disminuido. La tasa pasiva se encontraba en 5.42 en marzo 2009. La inflación anual estaba en un 7,44%, (BCE).

El sector financiero del Ecuador es tan dinámico como complejo, no inmune a los frecuentes cambios de liderazgo y estrategia política en el país. Este informe se concentrará en el sector microfinanciero, cuyas características principales y necesidades serán detalladas en forma resumida en las siguientes páginas.

### **3.1.2 El sector bancario**

La Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) registra un total de 18 bancos privados en el país para abril del 2008, de los cuales Solidario y ProCredit se catalogan por la SBS como bancos de microempresa. Los demás se consideran bancos comerciales o de consumo, con la excepción del Territorial, que es un banco especializado para vivienda. El Pichincha, que también maneja micro crédito a través de Credife, es líder en su tamaño en todo sentido: tiene un 25% de la cartera del sistema, un 25% de los activos y de los pasivos, un 28% del patrimonio total de todos los bancos, y un 20% de las inversiones.

El total de la cartera crediticia manejada por el sector bancario privado es de aproximadamente US \$6,6 Mil Millones. De esta cartera, el 5% pertenece a los dos bancos de microempresa.

El sector público financiero del Ecuador está compuesto por dos bancos de segundo piso: la Corporación Financiera Nacional y el Banco Ecuatoriano de la Vivienda; una institución financiera: el Banco Nacional de Fomento, y una banca pública: el Banco del Estado. Además cuenta con el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas IECE y el Fondo de Solidaridad para Microempresas FONSOL. En su totalidad, manejan una cartera de crédito de US \$1,4 Mil Millones, que equivale a aproximadamente una quinta parte del sector bancario privado.

A pesar de la relativa inestabilidad del sector bancario, o tal vez por su dinámica de cambio perpetuo, el papel de este sector ha sido importante el sector microfinanciero. Los 18 bancos privados activos en microfinanzas componen más de un 40% de la cartera microfinanciera regulada. Aparte de ProCredit y el Solidario, estos bancos comerciales no se especializan únicamente en el microcrédito, sino que tienen programas de microcrédito como parte de su cartera. Actualmente, el monto máximo de un microcrédito según la SBS es de US \$ 20.000. Esto quiere decir que bancos de consumo se califican como bancos de microfinanzas simplemente porque manejan créditos pequeños; no se diferencia entre los créditos para consumo y los créditos de capital de trabajo.

El tema de la definición del microcrédito según tamaño o destino da lugar a debate, ya que es determinante para las condiciones bajo el cual trabajará el sector. Actores microfinancieros no bancarios defensores de una definición de microfinanzas como crédito para el desarrollo de la microempresa, proponen la distinción de créditos de consumo, argumentando que los intereses políticos y de regulación son diferentes, y no se pueden agrupar en una sola categoría.

### **3.2 Las microfinanzas en el Ecuador**

En 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente desastrosos. En 1993 el Estado impulsó un nuevo programa crediticio que duró pocos meses. 13 bancos, 5 financieras, 2

mutualistas y 15 ONGs participaron en ese programa. La banca se retiró e hizo abortar el mismo.<sup>32</sup>

Luego en 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que le dejó sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos.<sup>33</sup>

El sector microfinanciero de Ecuador es complejo y diverso y no existe una estrategia nacional para las microfinanzas, subrayada por la falta de legislación para microfinanzas, aparte de la definición del micro crédito como cualquier crédito menor a US \$20.000.<sup>34</sup>

En la última década se ha dado un cambio dramático por la incorporación de las IMF en el marco regulatorio de la SBS, y la inclusión desde el 2002, de una legislación específica para las microfinanzas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

### **3.2.1 Regulación**

La superintendencia de Bancos y Seguros es el organismo que controla a los entes financieros. Existen varias instituciones que no se encuentran reguladas por la superintendencia que trabajan bajo sus propios parámetros poniendo en riesgo una mala administración de la entidad financiera que pudiera terminar mal.

Solo existen 37 cooperativas reguladas por la superintendencia sin embargo otras se encuentran reguladas por la Dirección Nacional de Cooperativas, DINACOOOP que se rige por la ley de cooperativas en contraste con la SBS que se rige por la ley general de instituciones del sistema financiero.

Se tiene que tomar en cuenta que el número de cooperativas no reguladas a crecido mucho en los últimos años ha si que se debe prestar atención especial

---

<sup>32</sup> Rodríguez T., Luis, (2006) fundación Avanzar , Publicación No. 123 Superintendencia de bancos, (2002-2006), Boletín informativo, enlace web: [www.superban.gov.ec](http://www.superban.gov.ec), Acceso: miércoles, 18marzo 2009, 13H00.

<sup>33</sup> Idem.

<sup>34</sup> Espinosa, Rodrigo Bermeo (2006). Análisis de la Evolución del Sector Regulado. In: Development Alternatives, Inc. (DAI) (2006). Ecuador: Moviendo Fronteras en Microfinanzas. Setiembre 2006. Producida en colaboración con USAID Ecuador, Proyecto SALTO, Foro Interamericano de la MICROEMPRESA, Setiembre 2006.



al manejo de estas para poder manejar estadísticas que nos permitan saber como están operando, y tomar medidas al respecto, pues al no tener regulación es más fácil que ocurra un mal manejo.

Existen dos mecanismos para la regulación de entes financieros. Desde el 1983 la SBS controla todas las entidades que dentro del giro ordinarios de su negocios realizaban operaciones financieras. Toda COAC que supera una cartera de US \$10 millones es obligada a regularse con la SBS. No obstante, existen cooperativas de mayor tamaño que no han sido reguladas, y otras que apenas han sobrepasado este límite se ven obligadas a apegarse a las normas de la SBS. Esto refleja una inconsistencia en la práctica reguladora. Además existe un vacío de información sobre entes que manejan cantidades significativas de fondos públicos y no son reguladas, lo que implica una carencia de información y por tanto un riesgo para el sector. El actor más dominante, el conjunto de las 500 COAC, es el actor sobre el cual menos sabe. El riesgo más alto de esta falta de información es el potencial sobre endeudamiento de los clientes.

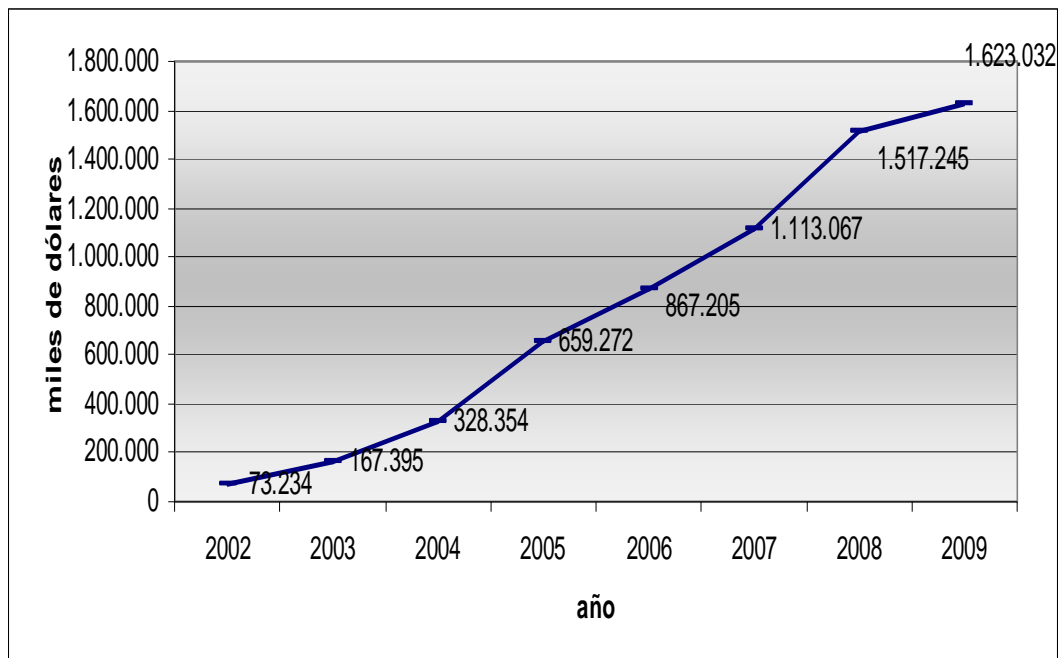
Según la red financiera rural, la propagación de COAC no reguladas es tal que en algunas zonas se habla de aperturas semanales de nuevas cooperativas, pero también la clausura quincenal de otra. Esta dinámica combinada con un alto nivel de des-información tanto por parte de los competidores como de los clientes, crea una situación de alto riesgo financiero.

El Ecuador cuenta con un marco de regulación y supervisión de entes financieros que manejan fondos públicos. Sin embargo, no cuenta con un marco específico para la regulación de entes financieros con fines sociales, o estructuras específicas como las de una cooperativa. Para algunos de los actores no regulados, la carencia de un marco adaptado a sus modalidades es un motivo principal para postergar en lo posible la regulación, aunque también se reconocen los beneficios del rigor financiero estimulado por la regulación. La red financiera rural dice que las exigencias de liquidez son entre las objeciones más fuertes de las normas regulativas; otros obstáculos provienen de la tecnología necesaria para generar y monitorear la información necesaria.

### 3.2.2 Cartera de microcrédito

La oferta de micro crédito ha crecido exponencialmente. Excluyendo los actores no regulados, la cartera estaba en aproximadamente US \$800 MM a finales del 2006, y mas de US \$1,500 MM a 2008. También la cobertura en números de prestatarios ha crecido rápidamente. Se estima que el sector en su totalidad llega a 700,000 prestatarios, comparado con un número de 1,5 millones de microempresas existentes en el país.

**Gráfico 2**  
**TOTAL CARTERA BRUTA MICROFINANZAS**  
**Miles de Dólares**  
**2002 – 2009**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaboración: El autor.

Como podemos apreciar de las tablas anteriores el microcrédito es un segmento que ha crecido mucho en los últimos 6 años y tiene una clara tendencia a seguir creciendo por eso es un sector que hay que prestarle mucha importancia.

En el 2002 solo existían 11 cooperativas, en el 2009 ya hay 37 un incremento de mas del 200%, sin embargo desde el 2005 no han crecido mas que en una sola cooperativa en el 2009.

Luego podemos ver que del total de la cartera bruta de microfinanzas que son \$ 1,623 millones en microcrédito, el 42.29% corresponde a las Cooperativas de Ahorro Y Crédito reguladas por la SBS, comparado con el 23.45% que representaban las cooperativas en el 2003.

Como podemos ver antes los bancos con relación a las cooperativas en el 2002 eran un 924% más grandes, ahora esta relación se ha disminuido para llegar en el 2009 a solo superar a las cooperativas en el 40%. Entonces sabemos que las cooperativas han tomado un papel muy importante dentro de las microfinanzas. Las Cooperativas son las de mayor crecimiento en microcrédito en este período analizado.

Con este breve análisis se puede concluir que el microcrédito es una parte importante del sistema financiero que ahora representa casi el 12% del total de cartera, y también el rol crucial de las cooperativas que tienen el 42% del total del microcrédito vigente. Se puede apreciar que las cooperativas han crecido 14 veces en la cartera de microcrédito pasando de US \$ 36 millones a US \$ 526 millones y que el monto mensual de créditos concedidos en las cooperativas ha crecido 10 veces claro que también se debe considerar que en este período el número de cooperativas reguladas ha aumentado en 11 comparado con el 2003.

**Tabla 2**  
**VOLUMEN DE MICROCRÉDITO TOTAL POR SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO**  
**Miles de Dólares**  
**2005 – 2009**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>ene/jun 2009</b>
BANCOS	962,097	954,562	795,66	902,782	360,859
COOPERATIVAS	362,928	370,947	429,413	461,232	196,323
MUTUALISTAS	103	135	64	604	553
SOCIEDADES FINANCIERAS	81,142	74,736	93,18	32,26	17,041
<b>TOTAL SECTOR PRIVADO</b>	<b>1,406,271</b>	<b>1,400,380</b>	<b>1,318,317</b>	<b>1,396,877</b>	<b>574,775</b>
<b>BANCA PÚBLICA</b>	<b>3</b>	<b>311</b>	<b>33,192</b>	<b>123,31</b>	<b>46,359</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1,406,274</b>	<b>1,400,691</b>	<b>1,351,509</b>	<b>1,520,187</b>	<b>621,134</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaboración: El autor

En la tabla 2 podemos ver que son los bancos los que otorgan mas microcréditos en el país con un total de 902,782 miles de dólares en el 2008, sin embargo los bancos no han demostrado un incremento en las cifras de microcrédito otorgado, los que si han mostrado un incremento son las cooperativas que del 2007 al 2008 han incrementado en 7.4% que es un incremento considerable. También se puede notar un gran incremento de las mutualistas que paso de 64 a 604 en el 2008 sin embargo las mutualistas siguen moviendo muy poco crédito.

También podemos ver que en el sector privado quien tiene el mayor volumen de microcrédito con el 92% y el sector público tan solo tiene el 8%.

### **3.2.3 Alcance y monto del préstamo**

El préstamo promedio en los bancos, tomando en cuenta únicamente la cartera microfinanciera, es menor al de las cooperativas. La profundidad de alcance de una cartera o sector generalmente se ve reflejada en el tamaño del préstamo promedio. Sin embargo, la diversidad de los destinos finales por los que se otorgan créditos impide vincular claramente el tamaño del crédito con la escala de la inversión del usuario final, ya que tanto los bancos como las cooperativas otorgan créditos de consumo al igual que créditos para capital de trabajo. Generalmente, los bancos trabajan un mayor porcentaje de créditos de consumo que las cooperativas.

Por otro lado, el no diferenciar los destinos del crédito dificulta la distinción en tasas de interés para diferentes fines, y la transparencia de fines necesaria para lograr apoyo externo para créditos de desarrollo empresarial.

Los montos de los préstamos promedio como porcentaje del PIB per capita son altos relativo a sus contrapartes en la región, donde los préstamos oscilan entre un 9%, entre las instituciones más pequeñas y un 60% entre las más grandes del PIB per capita.

Según la Red Financiera Rural, en Ecuador, la variación se encuentra entre el 21% y el 191%, con un promedio de un 93%. Esta situación actual se presta para la mayor profundización del alcance. También muestra el mayor potencial en la ampliación del alcance en términos geográficos. Las ONG, quienes manejan los promedios más bajos, tienden implementar metodologías más

accesibles para personas de menores ingresos por su flexibilidad de garantía, tales como los grupos solidarios y los bancos comunales. FINCA, el participante mayoritario entre las sociedades financieras, contribuye al bajo préstamo promedio de esta categoría de actor; atiende al sector de microempresas de subsistencia y acumulación simple, principalmente a través de la metodología de bancos comunales.

**Tabla 3**  
**COMPARACIÓN DE MICROFINANZAS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE**  
**Miles de Dólares**  
**2008**

<b>País</b>	<b>Total Número de instituciones</b>	<b>Cartera Microcrédito</b>	<b>Número Clientes</b>	<b>Crédito Promedio</b>
<b>Perú</b>	68	1.794.607.703	1.340.476	1.339
<b>México</b>	46	569.685.984	1.330.858	428
<b>Colombia</b>	36	909.763.770	965.435	942
<b>Ecuador</b>	93	1.373.395.986	899.744	1.526
<b>Bolivia</b>	21	1.017.764.710	655.887	1.552
<b>Guatemala</b>	49	438.054.701	441.655	992
<b>Brasil</b>	8	335.447.348	433.822	773
<b>Nicaragua</b>	25	252.671.020	419.156	603
<b>El Salvador</b>	92	190.823.078	288.140	662
<b>República Dominicana</b>	15	412.779.693	274.239	1.505
<b>Chile</b>	10	769.424.431	239.930	3.207
<b>Honduras</b>	28	181.271.977	239.125	758
<b>Paraguay</b>	6	184.492.587	174.897	1.055
<b>Costa Rica</b>	16	467.982.111	93.503	5.005
<b>Haití</b>	6	40.461.566	84.034	481
<b>Venezuela</b>	2	95.467.558	48.851	1.954
<b>Barbados</b>	3	108.550.000	45.123	2.406
<b>Argentina</b>	11	19.143.055	28.190	679
<b>Panamá</b>	8	36.189.082	13.921	2.600
<b>Suriname</b>	2	31.340,82	7.512	4.172
<b>Jamaica</b>	8	8.979.633	7.362	1.220
<b>Guyana</b>	2	5.800.000	5.400	1.074
<b>Trinidad y Tobago</b>	3	3.085.999	2.662	1.159
<b>Uruguay</b>	6	1.962.279	2.469	795
<b>Santa Lucía</b>	1	284.000	300	947
<b>Total</b>	<b>565</b>	<b>9.249.429.133</b>	<b>8.042.691</b>	<b>1.150</b>

Fuente: Datos recolectados por el BID/FOMIN. 2008.  
Elaboración: El autor

Las cooperativas captan mayores montos por ahorristas que los bancos. La explicación se puede encontrar en la crisis bancaria del año 1999, a raíz de la cuál las COAC experimentaron un crecimiento exponencial. Estos factores afectan la credibilidad en el sistema bancario ante los ahorristas. La ubicación geográfica de las cooperativas cerca de zonas rurales, y sus imágenes institucionales menos formales las hacen más accesibles para muchos usuarios. El hecho de que son de propiedad compartida también provoca mayor sentimiento de identificación entre los socios.

El alcance de cada uno según tamaño de préstamo promedio, y el tipo de microempresa que implica, se puede resumir por actor de la siguiente manera: Mientras que las mutualistas manejan los montos mayores y atienden un sector de acumulación ampliada en adelante, las ONG y Sociedades financieras se posicionan en el otro extremo, atendiendo a microempresas de acumulación simple y subsistencia. Los bancos y las COAC se encuentran en un sector medio, a medio alto, desembolsando montos para la microempresa de acumulación ampliada y simple, pero no dirigidos hacia la subsistencia o supervivencia.<sup>35</sup>

### **3.2.4 Cartera**

Todos los oferentes cubren sus gastos operacionales con resultados positivos. Tanto los bancos como las cooperativas logran retornos sobre sus activos y sus patrimonios que evidencian altos niveles de eficiencia. La sostenibilidad de las instituciones es una de las grandes fortalezas del sector. Hay un alto nivel de sostenibilidad operacional de las COAC; no son excepción las que trabajan exclusivamente con fondos propios. El uso de fondos externos es principalmente para proyectos específicos de corto plazo, normalmente con fines sociales o de fortalecimiento institucional. También se usan préstamos para cubrir brechas de liquidez, aunque esta práctica es rara dadas las reservas de liquidez manejadas normalmente por las COAC.

Las COAC Ecuatorianas en promedio manejan una proporción de prestatarios oficiales de crédito de aproximadamente 440 las reguladas y 550 las no reguladas. Este indicador de productividad es mejor que para los bancos (380), y mejor que para sus contrapartes latinoamericanas entre 278 y 316). Esto tiene

---

<sup>35</sup> Cfr. Development Alternatives, Inc. (DAI) (2006). Ecuador: Moviendo Fronteras en Microfinanzas. Setiembre 2006. Producida en colaboración con USAID Ecuador, Proyecto SALTO, Foro Interamericano de la MICROEMPRESA, Setiembre 2006.

que ver con la amplia cobertura geográfica de las sucursales de las COAC; el personal no se tiene que movilizar mucho dada la cercanía de la sucursal a su grupo meta. También tiene que ver con las estrategias de expansión de las COAC a zonas donde costos de transacción se mantienen bajos.<sup>36</sup>

Dentro del contexto latinoamericano, se observan los efectos del mercado altamente competitivo del Ecuador, que le obliga a las organizaciones a bajar los costos, resultando en los gastos operacionales y financieros relativamente bajos para la región.

### **3.2.5 Alcance, género y educación de microempresarios.**

La información sobre el alcance de las mujeres es ambigua. Mientras que las estadísticas indican una distribución más o menos igual de los clientes entre hombres y mujeres, hay razón para creer que éstas no necesariamente reflejan la realidad del destino final de los créditos. Se encuentran sesgos de este tipo en cualquier contexto, pero se destaca particularmente en el contexto del Ecuador porque muchas instituciones exigen contar con la firma del esposo, esposa del prestatario o prestataria para la aprobación de un préstamo, dadas las implicaciones legales de separación de bienes en matrimonios. Este requisito perjudica más a las mujeres que los hombres, dadas las posiciones sociales desiguales en las que se encuentran.

Algunas instituciones usan este procedimiento al pie de la letra, mientras otras buscan alternativas para evitar que se convierta en un obstáculo de acceso al crédito para la mujer. Sin embargo, la firma de la pareja le permite a la institución revisar los antecedentes de los dos en la central de riesgos. Otro sesgo se da por el hecho de que hay personas que sacan un crédito para su actividad a nombre de su pareja, si este tiene mejores credenciales crediticias.

No todo los créditos sacados a nombres de mujeres son para las actividades de las mujeres, ni viceversa. No obstante, los porcentajes de mujeres clientes en las siguientes tablas se encuentran por debajo de los promedios regionales, otra indicación de que existe espacio para profundizar el alcance.

---

<sup>36</sup> Crf. MixMarket (2005). Benchmarking de las microfinanzas en América Latina 2005.

**Tabla 4**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS CLIENTES POR GÉNERO**  
**2006**

	Hombres	Mujeres
Bancos	52%	48%
COAC Reguladas	52%	48%
COAC No reguladas	53%	47%
ONG	45%	55%
SF	5%	95%

Fuente: RFR  
Elaboración: El autor

### **3.3 Alcance rural**

El sector microfinanciero en Ecuador se ha concentrado en las zonas urbanas, y en las actividades de microempresas urbanas. Según un análisis del proyecto SALTO que se enfoca exclusivamente en los microempresarios más pobres de los siete deciles de más bajos ingresos, un 68% del mercado de microempresarios urbanos bancarizables, la mitad de los aproximadamente 1,5 millones de microempresarios se cubre por los oferentes de servicios microfinancieros. Para los microempresarios rurales, esta cifra es de apenas un 37%.

Tanto en términos absolutos como relativos, el mercado rural es menos atendido que el sector urbano, y presenta una gran demanda insatisfecha. El acceso a las zonas y actividades rurales es un tema prioritario para los oferentes, especialmente COAC urbanas y las ONG, que por lo general sienten que carecen de las herramientas metodológicas para llegar a este sector.



**Tabla 5**  
**POTENCIAL DEL MERCADO RURAL PARA LAS MICROFINANZAS**  
**2005**

	<b>Microempresarios rurales</b>	<b>Microempresarios urbanos</b>
Sistema regulado	43.937	248.947
Sistema No Regulado	37.623	87.788
Total Operaciones Vigentes	81.560	336.762
Potencial de Mercado	222.268	493.592
Cobertura	37%	68%

Fuente:RFR

Elaboración: El autor

En el área rural el número mas representativo de microempresarios, luego de los trabajadores no calificados, son los agricultores, agropecuarios y pesqueros, lo cual nos dice que la mayoría de personas que acceden al crédito en el área rural es para dedicarse a alguna de estas actividades en menor medida también se presentan casos de personas que se dedican al comercio o trabajan en mercados.

**Tabla 6**  
**IDENTIFICACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS RURALES**  
**2001**

ÁREA RURAL	CATEGORÍA EN LA OCUPACIÓN								
	patrono o socio	cuenta propia	emp municipio	emp estado	emp privado	trab. Familiar	se ignora	trab. nuevo	total
Grupos de ocupación									
Miembros del poder eje y personal admins pública	2.920	2.857	302	1.290	6.718	471	468	-	15.026
profesionales científicos intelectuales	2.832	4.086	784	14.432	9.607	260	1.031	-	33.032
técnicos y profesionales del nivel medio	1.331	1.729	473	6.397	5.176	179	595	-	15.880
empleados de oficina	2.222	2.104	3.112	7.533	17.528	379	1.020	-	33.898
trabajadores de servicios comercios y mercados	9.886	49.200	707	5.468	27.173	4.087	4.769	-	101.290
agricultores agropecuarios y pesqueros	38.138	306.209	939	1.086	61.769	58.782	46.032	-	512.955
operarios artes mecánicas	23.112	77.975	2.302	4.743	87.379	7.692	8.859	-	212.062
operadores de máquinas	7.365	22.025	1.268	1.911	30.341	1.901	2.790	-	67.601
trabajadores no calificados	37.468	257.589	3.068	5.388	246.989	96.524	23.343	-	670.369
fuerzas armadas	-	-	-	8.971	-	-	-	-	8.971
no declarado	3.002	9.750	338	887	8.463	2.485	37.151	-	62.076
trabajador nuevo	-	-	-	-	-	-	-	6.411	6.411
<b>total</b>	<b>128.276</b>	<b>733.524</b>	<b>13.293</b>	<b>58.106</b>	<b>501.143</b>	<b>172.760</b>	<b>126.058</b>	<b>6.411</b>	<b>1.739.571</b>

Fuente: INEC, Censo de Población y Vivienda 2001, Sistema Integrado de Consulta a los Censos Nacionales.  
Elaboración: El autor

### 3.3.1 Microempresarios Urbanos

A diferencia de los microempresarios rurales que en su mayoría se dedican a la agricultura, los microempresarios urbanos en su mayoría son operarios de artes mecánicas o trabajadores de servicios, comercios o mercados.

**Tabla 7**  
**IDENTIFICACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS URBANOS**  
**2001**

ÁREA URBANA	CATEGORÍA EN LA OCUPACIÓN								
	patrono o socio	cuenta propia	emp municipio	emp estado	emp privado	trab. Familiar	se ignora	trab nuevo	total
Grupos de ocupación									
Miembros del poder eje y personal admins pública	17.502	13.554	2.292	7.954	43.582	1.209	2.106	-	88.199
profesionales científicos intelectuales	20.182	32.504	6.375	89.643	80.598	1.380	6.339	-	237.021
técnicos y profesionales del nivel medio	8.743	13.188	2.617	21.202	48.636	1.122	3.333	-	98.841
empleados de oficina	11.872	12.099	16.657	44.302	118.329	2.054	6.554	-	211.867
trabajadores de servicios comercios y mercados	69.144	250.716	5.778	23.536	153.168	18.917	27.047	-	548.306
agricultores agropecuarios y pesqueros	18.514	52.278	1.000	1.326	24.567	7.311	8.373	-	113.369
operarios artes mecánicas	66.938	207.055	9.373	17.999	211.477	21.421	25.738	-	560.001
operadores de máquinas	24.348	61.487	5.947	7.493	85.677	5.034	9.806	-	199.792
trabajadores no calificados	34.631	166.266	8.770	15.937	221.717	23.239	25.822	-	496.382
fuerzas armadas	-	-	-	20.020	-	-	-	-	20.020
no declarado	12.247	29.043	1.872	5.054	40.732	5.309	157.757	-	252.014
trabajador nuevo	-	-	-	-	-	-	-	20.192	20.192
<b>total</b>	284.121	838.190	60.681	254.466	1.028.483	86.996	272.875	20.192	2.846.004

Fuente: INEC, Censo de Población y Vivienda 2001, Sistema Integrado de Consulta a los Censos Nacionales.  
Elaboración: El autor

### 3.3.2 Nivel de educación de microempresarios

Al analizar el nivel de educación que poseen los microempresarios es interesante notar como al contrario de lo que se esperaría existe una cifra importante que alcanza niveles de educación superior o universitario siendo este un 11,6%. También podemos ver que el 42% pudo acceder a la secundaria. Pero también existen aquellos microempresarios que a duras penas llegaron a primaria o no tienen educación alguna este grupo suma un 46,5%.

También en este cuadro se nos presenta una comparación entre hombres y mujeres y como podemos ver no existe una gran diferencia entre géneros, solo existe una pequeña diferencia en la proporción de hombres y mujeres que no

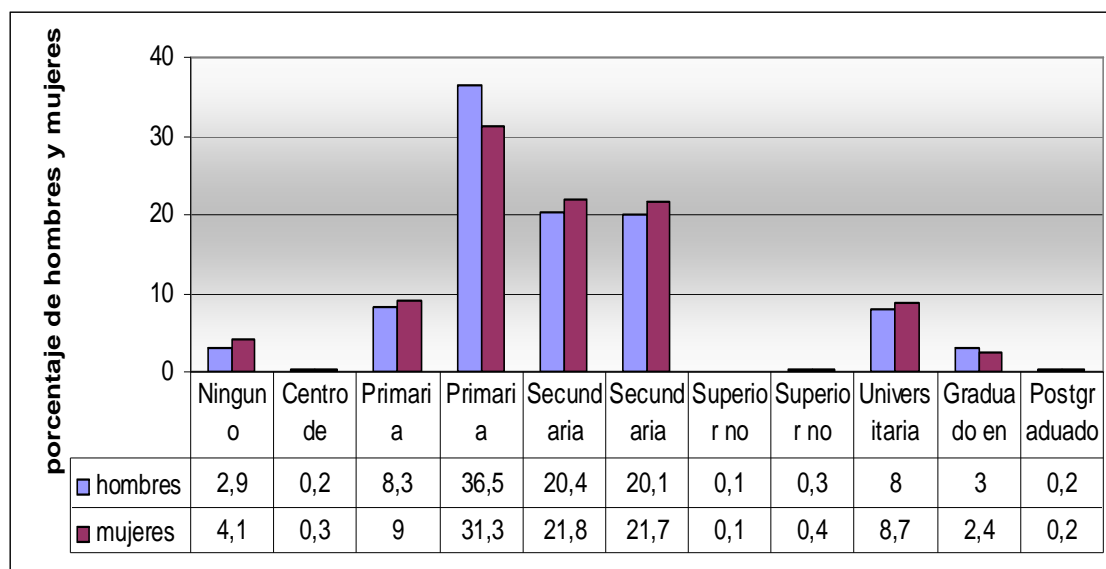
recibieron ninguna educación siendo mas representativas en este grupo las mujeres con un 4,1% a un 2,9% de los hombres.

Las diferencias por género son ínfimas, contrario a lo que podría esperarse, idéntico porcentaje de microempresarios hombres y mujeres alcanzaron algún estudio superior o universitario. Se destaca una mayor proporción de mujeres que no recibieron educación formal, 4,1% versus el 2,9% en los hombres.

La microempresa es una importante fuente de empleo y se convierte en una red de protección social puesto que muchas mujeres cabezas de familia se dedican a la microempresa, “Las mujeres comprenden solamente el 30,7% de la población económicamente activa, pero constituyen el 46,7% de la población de microempresarios.”<sup>37</sup>

**Gráfico 3**

**NIVEL DE EDUCACIÓN MICROEMPRESARIOS  
2005**



Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor

<sup>37</sup> Cfr. USAID Ecuador (2005) Microempresas y Microfinanzas en Ecuador. Resultados del estudio de línea de base 2004.

### 3.3.3 Oferta de Microfinanzas

En el Ecuador el sector microfinanciero está compuesto por diversos actores que incluye el sector bancario privado, cooperativas de ahorro y crédito reguladas y no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, sociedades financieras, mutualistas, ONG, y la banca nacional.

El tamaño de sus carteras y la amplitud de cobertura de sus carteras de crédito varían significativamente, con los bancos privados y las COAC reguladas manejando las carteras más grandes en términos absolutos, pero las cooperativas no reguladas conformando el sector más amplio en términos de número de instituciones, de mayor cobertura geográfica y probablemente de mayor número de personas atendidas. Las sociedades financieras y los mutualistas son los actores de volumen menos importante en este sector.

Las ONG son pequeñas en volumen de cartera, pero son importantes en número de actores y representatividad por su vinculación con la cooperación internacional.

Los datos de los oferentes no regulados representan únicamente las COAC no reguladas y las ONG participantes en el sistema de apoyo gerencial (SIAG) de la Red Financiera Rural, y no los actores en su totalidad. Esto se debe en parte a la calidad de información disponible para fechas recientes sobre las COAC no reguladas. Sin embargo, datos de diciembre del 2005 estiman la cartera de las dieciséis ONG en aproximadamente US \$ 30 millones. La brecha en niveles de información entre los entes regulados y no regulados es característico tanto de la complejidad como el nivel de especialización del sector microfinanciero.<sup>38</sup>

La cartera de las COAC no reguladas se acerca a US \$ 3,000 millones, lo que implica que pueden llegar a cuadruplicar la actual cartera total registrada del sector microfinanciero. El peso de este grupo de actores es innegable; con más razón la falta de información sobre los mismos se considera un vacío importante para el sector.

---

<sup>38</sup> Cfr. RFR & SBS (2006). Estadísticas de Microfinanzas en el Ecuador 2003-2006. Boletín Estadístico de Microfinanzas del Ecuador. Quito, Ecuador.

### 3.3.4 Fuentes de financiamiento

**Tabla 8**  
**FUENTES PARA EL FINANCIAMIENTO DE LA MICROEMPRESA**  
**2005**

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	Hombres	Mujeres	Costa	Sierra	Oriente	Servicios	Prod	Comercio	Total
Ahorros personales	68,5	65,6	67,1	67	66	65,4	70,3	66,8	67,1
Regalos familiares o amigos	4,2	10,5	8,2	5	4,8	5,6	8,5	7,3	7,1
Préstamos familiares o amigos	12,3	13	13,2	12	10,2	13,1	9,3	13,6	12,6
Herencia	2,6	2,1	2,5	2,2	1	2,3	3,1	2,1	2,4
Agiotista	1,6	1,6	1,6	1,5	2,2	1,8	0,9	1,8	1,6
Banco o Financiera	3	2	1,3	5	6,4	3,8	2,3	2	2,5
COAC	2,1	1,5	0,7	3,9	5,7	2,8	1,4	1,5	1,8
Otra cooperativa	0	0,2	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1
ONG, fundación	0,2	1,3	0,7	0,7	0,6	0,4	0,2	1	0,7
Remesas	0,1	0,2	0,2	0	0,2	0,2	0	0,2	0,1
Liquidación de empleo asalariado	5,3	2	4,3	2,7	2,9	4,3	3,8	3,5	3,8
Lotería	0,1	0,1	0,1	0	0	0,1	0,1	0,1	0,1
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor

El limitado acceso a financiamiento fue señalado por los microempresarios como el segundo problema más importante. Indagando sobre las fuentes de financiamiento para iniciar la microempresa se descubre un panorama interesante.

La mayoría de microempresarios con el 67,1% inicia su empresa gracias a sus ahorros personales.

La segunda fuente de financiamiento son los préstamos de familiares y amigos, con un 12,6% en promedio. En total las fuentes informales de financiamiento ahorros, regalos, préstamos familiares, herencia y agiotista llegan al 90%, mientras que las fuentes de financiamiento formal bancos, financieras,

cooperativas de ahorro y crédito, otras cooperativas, ONGs y fundaciones apenas alcanzan al 5%.

Al realizar comparaciones por género, las mujeres financian su microempresa con una mayor proporción de regalos de familiares y amigos 10,5% que los hombres 4,2%. Los hombres logran un mayor financiamiento a través de la liquidación por terminación de empleo 5,3%, frente a un 2% en las mujeres. En cuanto a las fuentes formales, los hombres financian su microempresa con mayor participación de préstamos a través de bancos, financieras y COAC, mientras que las mujeres tienen mayor acceso a fondos de ONG y fundaciones.

Son notables las diferencias regionales respecto a la fuente de financiamiento para el inicio de la microempresa. La Costa utiliza un alto financiamiento del sector informal con un 92,6% en comparación con la Sierra que tiene 87,6% y el Oriente con 84,2%. En cuanto al sector económico, las microempresas proveedoras de servicios son las que acceden a un mayor financiamiento formal con el 7,1%, frente al comercio con 4,6% y la producción con 4%.

Más de 2,5 mil millones de dólares en remesas ingresaron al país en el 2006, componiendo una de las fuentes de ingresos más importantes para familias ecuatorianas. Sin embargo, casi ninguno de los microempresarios encuestados por USAID iniciaron sus microempresas con ingresos provenientes de remesas.<sup>39</sup>

El uso de las remesas casi exclusivamente para consumo es una realidad regional. En Ecuador esto se debe en parte al resultado sorprendente de que la probabilidad de que los microempresarios tengan familia viviendo fuera del país es menor que para otras familias no microempresarias. Sólo un 5,1% de los empresarios encuestados reciben remesas (USAID, 2005). Se puede decir que si los microempresarios no reciben remesas es porque no les es necesario salir del país porque logran cubrir sus necesidades, así que este indicador puede ser positivo.

El hecho de que pocos microempresarios reciben remesas puede limitar el mercado para instituciones microfinancieras que buscan promover el uso

---

<sup>39</sup> <sup>39</sup> Cfr. USAID Ecuador (2005) Microempresas y Microfinanzas en Ecuador. Resultados del estudio de línea de base 2004.

productivo de las remesas entre los microempresarios. Sin embargo, también indica la posibilidad de promover el uso de remesas para nuevos proyectos empresariales a través de programas especiales, particularmente porque la transferencia de remesas y ahorros es uno de los servicios básicos proporcionados por la mayoría de las instituciones micro financieras. El 17% de las remesas se canalizan a través de bancos y cooperativas (BID, 2006), mientras que la mitad entra a través de agencias internacionales especializadas como Western Union. El Banco Internacional, Produbanco, Banco del Pichincha, Banco Procredit y el Banco de Guayaquil se han aliado con los EEUU y España para proveer servicios atractivos de transferencias de remesas (BID, 2006).

Otra posibilidad para involucrar las instituciones micro financieras en programas que estimulan la repatriación de ecuatorianos emigrados, es la oferta de buenas oportunidades de inversión de remesas, tal que los emigrados puedan regresar con casa propia, deudas canceladas, y un pequeño negocio establecido, tal como lo propone un proyecto de BID-Banco Solidario.<sup>40</sup>

### **3.4 Entidades que ofertan microcréditos**

#### **3.4.1 Organizaciones no gubernamentales (ONG)**

Dieciséis de las cuarenta ONG microfinancieras se encuentran afiliadas a la Red Financiera Rural, a través de la cual se hace disponible información de estas organizaciones no supervisadas por la SBS. También se encuentran afiliadas cuatro ONG de segundo piso que liberan fondos para las carteras de microfinanzas de las ONG y COAC.

Según datos de la Red, las ONG por lo general manejan carteras significativamente más pequeñas que las COAC, en promedio una décima parte de la cartera promedio de las COAC no reguladas. Su crédito promedio también es menor. Atienden a un porcentaje de mujeres un poco más elevado que el promedio del sector (55%). Demuestran la mayor diversidad de metodologías crediticias; mientras las COAC trabajan predominantemente a través de créditos individuales, las ONG incorporan metodologías basadas en el crédito solidario y grupal, y bancos comunales. Dados sus fundamentos en fines sociales, la mayoría de las ONG acompañan el otorgamiento de crédito con programas sociales o de capacitación para mejorar las perspectivas del impacto del crédito, lo que en

---

<sup>40</sup>Cfr. BID (2006). La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo.  
[http://www.sipromicro.org/fileadmin/pdfs\\_biblioteca\\_SIPROMICRO/001427.pdf](http://www.sipromicro.org/fileadmin/pdfs_biblioteca_SIPROMICRO/001427.pdf)



algunos casos tiene como precio una tasa de interés al cliente generalmente más elevada que en otras instituciones.

La reducción de las tasas es una de las luchas predominantes para las ONG, como para sus contrapartes en la región. Deben operar competitivamente en función de una misión social, sin captar ahorros del público. La falta de acceso a recursos se señala como el obstáculo más importante para las ONG. Existe amplia demanda para los servicios que ofrecen, de la cual se estima se está llegando a menos de un 30% de los potenciales clientes, calificados como personas con el perfil del grupo meta dentro de la cobertura geográfica de la organización. Otro obstáculo en el acceso a fondos de segundo piso es el plazo promedio de los mismos. Se señala que se necesitaría trabajar con plazos mínimos de tres años para lograr un crecimiento que satisfaga la demanda en cantidad de clientes, y en variedad de oferta de productos.<sup>41</sup>

#### **3.4.2 Cooperativas de ahorro y crédito no reguladas.**

A las cooperativas de ahorro y crédito no reguladas se les debe prestar atención especial debido a su alta presencia en el mercado combinada con la falta de información sobre sus condiciones financieras. La falta de instituciones no reguladas, especialmente sobre los socios de las COAC, se percibe como una importante amenaza porque aumenta el riesgo del sobre endeudamiento de los clientes del sector entero y se pone en peligro los ahorros públicos, ya que las COAC pueden captar ahorros sin supervisión.

A esto se le agrega que las COAC no reguladas incursionan en zonas de mayor riesgo crediticio y físico, en áreas urbano marginales, y en zonas rurales de mayores niveles de pobreza y aislamiento. La falta de supervisión también se percibe en cierta medida como amenaza por las COAC no reguladas, por las mismas desventajas ocasionadas por la falta de conocimiento del mercado y sus clientes. Se identifica un vacío en la falta de una regulación especial para COAC, con estándares diferentes a los bancarios, que incorporen las consideraciones del enfoque social y la pertenencia comunal de las COAC.

---

<sup>41</sup> Cfr. Red Financiera Rural (2006). Marco Normativo de Cooperativas de Ahorro Crédito en el Ecuador: Diagnóstico y Alternativas. Quito, Ecuador, Septiembre 2006.

Actualmente, la RFR que tiene 10 COAC no reguladas como miembros, está brindando apoyo en la estandarización de normas financieras para entes no regulados a través del programa de Sistema de Apoyo Gerencial (SIAG), que funge como una auto supervisión y recolección de información para sus miembros no regulados.

Sobre todo para las COAC en las zonas más rurales, no existe personal capacitado, por lo que se hacen inversiones significativas en la capacitación de personal, pero las inversiones necesarias para especializarse no siempre son accesibles. Se tiene que ver el valor agregado de aprendizaje a través del intercambio de conocimientos y experiencias, sobre todo en el tema de crédito rural. A pesar del alcance amplio relativo a los bancos, las COAC generalmente no cuentan con los productos y las herramientas para proveer servicios financieros en zonas rurales, para actividades agrícolas y agropecuarias. Generalmente son productos de más alto riesgo que requieren de plazos más largos, montos mayores, y garantías flexibles y grupales.

Por lo general, las COAC no reguladas como las COAC reguladas son autosuficientes. Es decir, colocan en préstamos lo que les permite los ahorros de los socios. El uso de fondos externos es mínimo, y generalmente se dirige hacia proyectos específicos con fines sociales, acordados y ejecutados en conjunto con el ente fuente de los fondos. Sin embargo, según la RFR las COAC señalan que la demanda es significativamente mayor a la oferta. No se coloca más de lo que la capacidad de la COAC permite, pero existe una gran demanda insatisfecha. Se debe en gran parte a la falta de ahorros. A pesar de que existe mayor confianza histórica en las COAC que en el sistema bancario, los ahorros públicos captados son insuficientes.

### **3.4.3 Cooperativas de ahorro y crédito reguladas**

El desafío más citado por las COAC reguladas es el cumplimiento con las normas de la superintendencia. Las normas más complicadas de mantener son las de manejo de liquidez y riesgo. Cumplir con la regulación requiere de nuevas inversiones en sistemas técnicos operativos y de personal por parte de las COAC, lo que convierte la regulación en un proceso costoso, sobre todo para recién-regulados. Con más razón, entonces, existe recelo hacia las COAC no reguladas,

sobre todo aquellas que manejan carteras superiores a los US \$10 millones que aun se encuentran sin regularse.<sup>42</sup>

Así como sus contrapartes no reguladas, las COAC reguladas luchan por captar suficientes ahorros para satisfacer la demanda de créditos. También al igual que las COAC no reguladas, las COAC reguladas logran alguna presencia fuera de los cascos urbanos. La competencia directa de las COAC reguladas es la banca privada. La banca ofrece productos parecidos a los de las cooperativas, pero maneja las economías de escala que le permiten tomar más riesgos. La cartera promedio de crédito de las COAC reguladas según datos de la RFR es de US \$8 millones, mientras que la cartera promedio de los bancos es de US \$24 millones.

Las COAC logran mayor eficiencia con un promedio de 55 clientes por personal, comparado con 23 clientes en los bancos. Sin embargo, los bancos generalmente no logran la cercanía al cliente que logran las COAC, que gozan de una mayor percepción de accesibilidad e identificación institucional por los socios. La presentación física de las instalaciones generalmente menos formal que la de los bancos inspira más comodidad en el cliente. A pesar de este posicionamiento relativamente más rural que el de los bancos, se identifica, así como lo identifican las COAC no reguladas, un potencial mercado rural al que no se ha logrado acceso debido a la falta de las herramientas adecuadas y los potenciales riesgos y costos de transacción que podría implicar.

A diferencia de las no reguladas, las COAC reguladas no pueden incursionar directamente en servicios adicionales no estrictamente financieros, que tienen demanda y mejoran el posicionamiento competitivo de los entes financieros. Por ejemplo, no pueden brindar servicios de capacitación empresarial ni vender seguros. Sí pueden tercerar tales servicios, estructura que inevitablemente aumenta el costo de los mismos. Su presencia geográfica, volumen de operaciones, y especialización en microfinanzas, hacen de las COAC reguladas un sector de peso representativo y de incidencia en la economía nacional. La salud financiera de las COAC en gran medida refleja la salud

---

<sup>42</sup>Cfr. Red Financiera Rural (2006). Boletín Microfinanciero 13. Sistema de Apoyo Gerencial-SIAG, Reporte Financiero de Instituciones Miembros de RFR. Quito, Ecuador, Diciembre 2006.

económica de sus socios, de la clase media y media baja, del pequeño empresario y el asalariado promedio del país.<sup>43</sup>

#### **3.4.4 Banca privada**

Las tres microfinancieras bancarias más importantes en términos de volumen de cartera, y los tres miembros bancarios de la RFR, son el Banco ProCredit, el Banco Solidario, y el Credife Desarrollo Microempresarial del Banco Pichincha. Las carteras de microcrédito de estos tres bancos suman casi US \$300 millones, tres cuartos del total de la cartera microfinanciera bancaria privada. El papel que juegan en la representación del sector es importante. Por un lado, representan un peso financiero importante. Por otro lado, los miembros más pequeños del sector, especialmente aquellos que no son de propiedad de carácter privado sino asociativo, no se sienten debidamente representados por el sector bancario, debido a diferencias en nivel de vulnerabilidad, necesidades de supervisión y acceso a fondos.

Mientras que para las COAC la cartera de microcrédito representa la mitad o más de la cartera total, para la banca privada el componente microfinanciero representa en promedio un 10% de la cartera total. Sin embargo, los programas bancarios dirigidos hacia crédito microempresarial comparten necesidades representativas ante políticas gubernamentales, cooperación que se logra a través de la RFR, actor que abarca actores regulados y no regulados de las microfinanzas.

La banca privada logra más sostenibilidad que cualquier otro actor del sector, dadas las economías de escala que puede aprovechar. El crédito promedio es menor al de las COAC no reguladas, indicando cierta profundidad de alcance. Sin embargo, hay dos factores a tomar en cuenta. En primer lugar, el alcance geográfico no es igual para los sectores regulados y no regulados, tal como mencionado anteriormente, los entes no regulados llegan a zonas menos atendidas. El segundo factor a tomar en cuenta al analizar el préstamo promedio es el destino del crédito. Aunque no siempre se hace una distinción clara entre microcrédito y crédito de consumo, los bancos generalmente incluyen en su

---

<sup>43</sup> Cfr. Red Financiera Rural (2006). Boletín Microfinanciero 13. Sistema de Apoyo Gerencial-SIAG, Reporte Financiero de Instituciones Miembros de RFR. Quito, Ecuador, Diciembre 2006.

cartera de microcrédito créditos de consumo, que tienden ser de montos menores, bajando el promedio de la cartera.

El factor de la imagen dificulta el acceso a los clientes para los bancos. Los bancos se perciben como más formales, menos accesibles, a lo que se suma los estragos de la crisis bancaria del 1999.

### **3.4.5 Sociedades financieras**

FINCA, S.A. es uno de los actores más grandes del sector; en el 2006 tuvo 50.000 clientes, mientras que las otras sociedades financieras tuvieron entre 100 y 200 clientes cada uno. El préstamo promedio de FINCA fue de US \$400, mientras que para GLOBAL fue de US \$12.350 (RFR & SBS, 2006). FINCA trabaja a través de bancos comunales, y sus clientes son principalmente mujeres. Trabaja con un enfoque rural, mientras que otros actores son principalmente urbanos en su enfoque y dan préstamos individuales.(RFR 2006).

Las sociedades financieras como grupo son un actor pequeño en el sector microfinanciero. Mientras que la cartera total de las COAC suma más de US \$665 Millones, la de las sociedades financieras no llega a los US \$100 Millones. El préstamo promedio excluyendo a FINCA es de US \$6.650, casi tres veces el préstamo promedio de las COAC (USD2.350). Esto también indica otro tipo de usuario final.<sup>44</sup>

### **3.5 Acceso a crédito**

El acceso a crédito se debe mejorar para clientes potenciales como las personas viviendo en áreas rurales llevando a cabo diversas actividades económicas en las zonas rurales no sólo en lo agrícola, agropecuario, pero también en servicios y micro industria, por ejemplo de artesanías, y las mujeres.

Tradicionalmente la responsabilidad de cumplir con la demanda para crédito agropecuario ha sido del Banco Nacional del Fomento. Sin embargo, en la práctica pocos productores han podido acceder al crédito, por incumplimiento de

---

<sup>44</sup> Cfr. Red Financiera Rural (2006). Boletín Microfinanciero 13. Sistema de Apoyo Gerencial-SIAG, Reporte Financiero de Instituciones Miembros de RFR. Quito, Ecuador, Diciembre 2006.

los requisitos para garantías, especialmente aquellos requisitos relacionados con titulación de propiedad. El único acceso de los pequeños productores a crédito ha sido en la compra de materia prima, redes familiares, o prestamistas usureros locales. La mayoría no han tenido acceso al crédito del todo.

Las cooperativas son las instituciones de microcrédito con la cobertura rural más amplia. No se dispone de información exacta sobre esta cobertura, ya que datos oficiales solo contemplan las instituciones reguladas por la SBS, cooperativas reguladas, y algunas cajas rurales. Muchas cooperativas se encuentran físicamente en los cascos urbanos de las áreas rurales, y sus clientes deben viajar distancias significativas para aprovechar los servicios de las cooperativas. Algunas cooperativas están trabajando con métodos alternativos en los que usan estructuras sociales existentes en los pueblos y las aldeas para promover cajas rurales o bancos comunales.

El grado en que las mujeres tienen acceso a crédito también es difícil de determinar; uno de los resultados de la sobre saturación en centros urbanos es que los préstamos solicitados por parejas se sacan a nombre de una de las dos partes de la pareja intercambiabilmente.

### **3.6 Organizaciones de Segundo piso**

Cabe notar la diversidad de organismos de segundo piso presentes en el sector. Así como existe una fuerte presencia de bancos y ONG internacionales, instituciones bancarias y sin fines de lucro nacionales también tienen un papel importante. FINANCOOP es una cooperativa de segundo piso cuya cartera compone casi la mitad (46%) de los recursos de segundo piso gestionados por los miembros de la red. Se especializa en gestionar fondos para COAC, mientras que los otros actores grandes, como ECLOF y Ayuda en Acción también fungen de banca de 2do piso para ONG crediticias.

**Tabla 9**  
**ONG's DE 2do PISO MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL**  
**2006**

	(Miles de US\$)	(% Cartera miembros 2do piso RFR)
<b>FINANCOOP</b>	3.708.678	46%
<b>REPSOL YPF</b>	524.771	7%
<b>ESQUEL</b>	781.584	10%
<b>AYUDA EN ACCION</b>	1.379.224	17%
<b>ECLOF</b>	1.642.097	20%
<b>TOTAL</b>	8.036.354	100%

Fuente: RFR(2006)  
Elaboración: El autor

### 3.7 La Red Financiera Rural

La Red Financiera Rural (RFR) ha contribuido a la generación de información sobresaliente en la región por su volumen y diversidad, acerca del sector y por el sector. A finales del 2006, la red estaba compuesta por 4 IFI, 8 COAC Reguladas, 10 COAC no reguladas, 11 ONG de crédito, 4 ONG diversas, 4 ONG de 2do piso, y 3 redes locales. La red financiera rural muestra un crecimiento estable; ha más que duplicado su membresía desde el 2000. La cartera total de sus socios es de aproximadamente US \$800 millones, con más de 500,000 clientes y 650,000 operaciones. (RFR 2006).

La RFR se enfoca en tres áreas de trabajo. (1) Incidencia política y representatividad, (2) la profundización y el desarrollo del mercado microfinanciero a través del fomento de mayor transparencia y monitoreo trimestral, provisión de información de productos, y la facilitación de fondeo, y (3) el fortalecimiento institucional de sus miembros, a través de programas de seguimiento, implementación de herramientas, y capacitaciones dirigidas.

Busca amortiguar los efectos de desinformación, a través de compromisos como la afiliación de todos sus miembros no regulados de conectarse al Buró de Crédito, y la acilitación de información a los cooperantes. También está en proyecto la creación de un marco legal privado para la regulación de las ONG y las COAC no reguladas por la SBS, y un benchmarking nacional a través del SIAG. También encuesta a sus socios para averiguar cuales son las necesidades financieras para lograr las expansiones previstas según la demanda.

La RFR también ha retomado el vacío que se percibe en la tecnología crediticia adecuada para llegar a los sectores rurales. Pocas COAC tienen experiencia incursionando en el mercado rural, y carecen de las metodologías para hacerlo. La RFR ha abordado el tema a través de la formulación de un manual acerca del producto rural llamado el Crédito Asociativo Rural.

El producto canaliza el crédito para actividades agrícolas rurales a través de asociaciones de productores, llamadas Empresas Asociativas Rurales. No solo busca atender un sector cuyo acceso a productos crediticios es limitado, sino que también busca acortar la cadena productiva, acercando a los productores más a los consumidores finales, y por tanto disminuyendo los costos de intermediación y aumentando los ingresos de los productores.

El producto es una de las herramientas que puede mejorar el acceso a los mercados rurales. El BID ha liberado US \$1.2 millones para la colocación en este producto, a través de un programa en el que la RFR funge de banca de segundo piso y se encarga de los estudios de factibilidad para su implementación en las intermediarias participantes. Sin embargo, abunda la demanda por crédito en las zonas rurales, y por la exploración de las diferentes alternativas metodológicas para llegar al mercado rural. Algunas COAC urbanas se están preparando para el crédito rural. Además del estudio del libro de Crédito Asociativo de la RFR, se han hecho pasantías en COAC rurales, se ha participado en el foro de la RFR, y se está capacitando el personal para las implicaciones de incursionar en lo rural.<sup>45</sup>

Miembros y no miembros de la RFR también están afiliados a redes específicas de cooperativas, como la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Norte (UCACNOR), Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur (UCACSUR), y la La Red de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Sierra Centro, (RECOOPSIC). Estas redes han tenido períodos de mayor y menor estabilidad y crecimiento, y sólo cubren una pequeña parte del sector cooperativo: UCACNOR tiene seis miembros, RECOOPSIC ocho, y UCACSUR 29. El interés que hay de parte de las cooperativas de una representación específica para COAC, indica un potencial de crecimiento. Sin embargo, los niveles de competencia entre las COAC, y la diversidad de tamaños de COAC dificultan los procesos de adhesión

---

<sup>45</sup> Red Financiera Rural (2007) Gestión Estratégica 2007. Documento para uso interno de la Red Financiera Rural.



grupal. Intentos de mayor unificación no siempre han sido exitosos, aunque UCACNOR y UCACSUR han firmado un convenio de cooperación en mayo del 2006, con el propósito de formular e implementar una agenda conjunta de desarrollo.<sup>46</sup>

---

<sup>46</sup> Red Financiera Rural (2007) Gestión Estratégica 2007. Documento para uso interno de la Red Financiera Rural.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO POR ZONA GEOGRÁFICA

En la tabla 10 podemos observar como la provincia de Pichincha en el 2008 sigue siendo la provincia con mayor volumen de microcrédito, sin embargo también podemos ver que existe una notable disminución en el volumen otorgado en esta provincia del 2007 al 2008 que se redujo en casi la mitad el monto de microcrédito otorgado , y también podemos ver como provincias como Santo Domingo y Santa Elena que antes no tenían ningún volumen en el 2008 ya aparecen y esto es importante porque quiere decir que si quiera ya se ha empezado a otorgar microcrédito en esta zona y podemos esperar que el volumen vaya aumentando a través del tiempo.

**Tabla 10**  
**VOLUMEN DE MICROCRÉDITO POR PROVINCIA**  
**Miles de Dólares**  
**2005 – 2009**

PROVINCIA	2005	2006	2007	2008	ene/jun 2009
PICHINCHA	543,92	668,908	613,854	377,46	139,862
GUAYAS	278,187	199,067	178,578	234,782	110,797
MANABÍ	57,343	56,543	66,557	121,694	49,722
TUNGURAHUA	135,908	100,427	86,495	112,269	46,956
AZUAY	43,045	48,444	58,848	74,614	35,337
IMBABURA	86,333	77,822	64,324	86,865	34,365
CHIMBORAZO	82,009	57,369	56,844	82,834	32,04
COTOPAXI	51,904	57,246	56,147	73,294	28,144
SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	-	-	-	47,218	22,255
CARCHI	21,597	22,846	24,45	39,984	18,507
EL ORO	19,194	13,748	17,814	48,077	17,823
LOS RÍOS	12,759	11,236	17,668	42,351	17,311
LOJA	33,387	45,882	53,776	49,738	15,944
SANTA ELENA	-	-	-	22,908	10,372
ESMERALDAS	8,015	7,197	10,14	27,158	8,817
BOLÍVAR	10,868	11,353	15,05	22,477	8,53
PASTAZA	11,112	11,954	12,631	15,683	6,688
CAÑAR	4,73	3,01	6,333	9,873	4,64
NAPO	2,298	2,487	3,249	6,851	3,306
SUCUMBÍOS	974	1,232	1,816	7,915	3,096
MORONA SANTIAGO	961	865	1,9	6,413	2,801
ORELLANA	870	567	819	4,33	2,063
ZAMORA CHINCHIPE	825	2,395	3,599	4,514	1,121
GALÁPAGOS	32	96	619	888	636

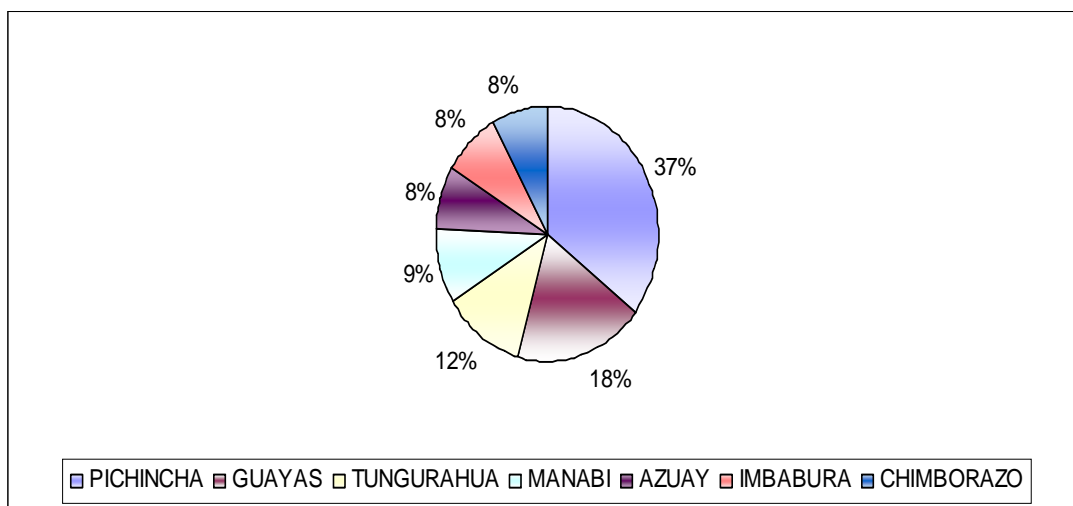
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaboración: El autor

Como podemos ver en el gráfico 4 la provincia de mayor participación es Pichincha con el 28.91 % en el 2008, sin embargo también podemos apreciar que su participación disminuyó en 14% del 2007 al 2008. La segunda provincia mas participativa corresponde a Guayas en el 12.75% que es menos de la mitad que Pichincha.

También cabe la pena recalcar que provincias como Santo Domingo de los Tsáchilas y Santa Elena que antes no tenían ninguna participación ahora ya cuentan con algunos microcréditos que a pesar de ser muy poco, ya es un avance importante, pues estamos hablando de 47,218 y 22,908 miles de dólares respectivamente.

Otro punto fundamental al analizar las microfinanzas es su distribución geográfica. En Ecuador la oferta de microfinanzas está altamente concentrada en la Sierra.

**Gráfico 4**  
**PARTICIPACIÓN DE MICROCRÉDITO POR PROVINCIA**  
**2009**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaboración: El autor

Las provincias con mayores niveles de pobreza por consumo como podemos ver en la tabla 11 son las provincias de Bolívar, las provincias de la

amazonía y la provincia de Carchi. Que son provincias que no reciben un acceso suficiente a los microcréditos.

**Tabla 11**  
**PROVINCIAS CON MAYORES NIVELES DE POBREZA POR CONSUMO**  
**2006**

Provincia	Pobres	%
Bolívar	108.577	60,60%
Amazonía	382.687	59,70%
Carchi	89.292	54,60%

Fuente: INEC  
Elaboración: El autor

Las provincias con menores niveles de pobreza por consumo son Pichincha Azuay y el oro, dos de estas reciben un gran acceso al microcrédito, lo cual sin duda ha contribuido a combatir la pobreza.

**Tabla 12**  
**PROVINCIAS CON MENORES NIVELES DE POBREZA POR CONSUMO**  
**2006**

Provincia	Pobres	%
Pichincha	590.186	22,40%
Azuay	176.310	26,60%
Oro	165.279	28,10%

Fuente: INEC  
Elaboración: El autor

El análisis es similar cuando vemos los niveles de pobreza por necesidades básicas insatisfechas en la tabla 13. Las provincias con mayor nivel de pobreza por NBI son las provincias de Bolívar, Los Ríos y las provincias de la amazonía que son provincias que no tienen suficiente acceso a los microcréditos.

**Tabla 13**  
**PROVINCIAS CON MAYORES NIVELES DE POBREZA POR NBI**  
**2006**

Provincia	Pobres	%
Bolivar	131.899	73,60%
Los Ríos	521.098	71,70%
Amazonía	456.655	70,00%

Fuente: INEC  
Elaboración: El autor

Haciendo un análisis de la tabla 14, podemos ver como no se está enfocando el microcrédito eficientemente pues la provincia que tiene más acceso a este servicio financiero es la provincia de Pichincha que es la provincia con menor pobreza por consumo y por necesidades básicas insatisfechas, al mismo tiempo vemos como las provincias de la amazonía que son las provincias más pobres reciben el menor acceso a este servicio haciendo muy fácil concluir que los programas de microcrédito están muy enfocados en los polos de desarrollo como son Quito y Guayaquil y dejan desatendidas a las provincias y ciudades más necesitadas.

**Tabla 14**  
**PROVINCIAS CON MENORES NIVELES DE POBREZA POR NBI**  
**2006**

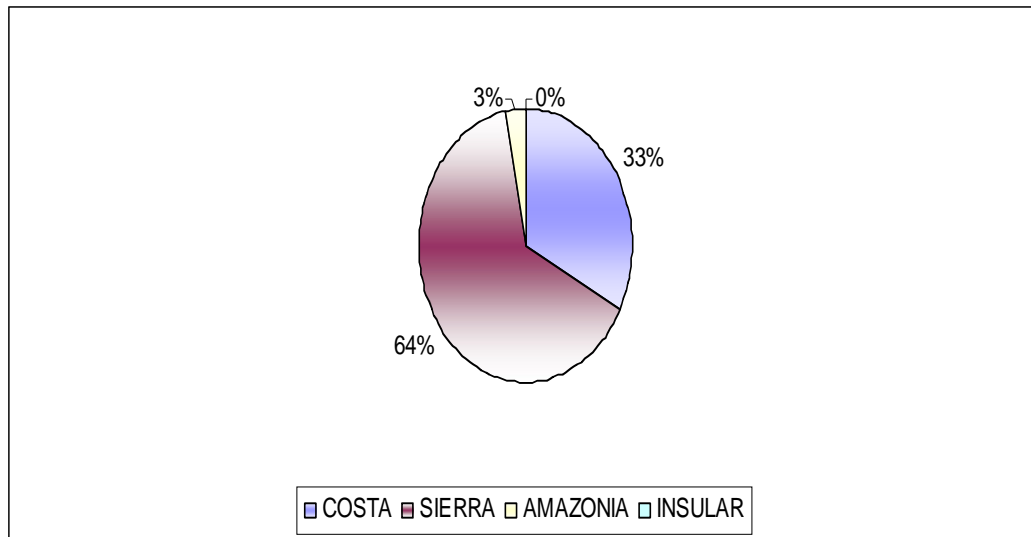
Provincia	Pobres	%
Pichincha	544.547	20,60%
Azuay	212.020	31.9%
Oro	212.269	35,70%

Fuente: INEC

Elaboración: El autor

Como podemos ver en el gráfico 5 a continuación, la región sierra tiene el 64.24% del total de la participación de microcréditos de ahí viene la región costa con el 64.24% de ahí la amazonía con el 3.01 y después la región insular con apenas el 0.06% cifra casi insignificante.

**Gráfico 5**  
**PARTICIPACIÓN DE MICROCRÉDITO POR REGIONES**  
**2008**

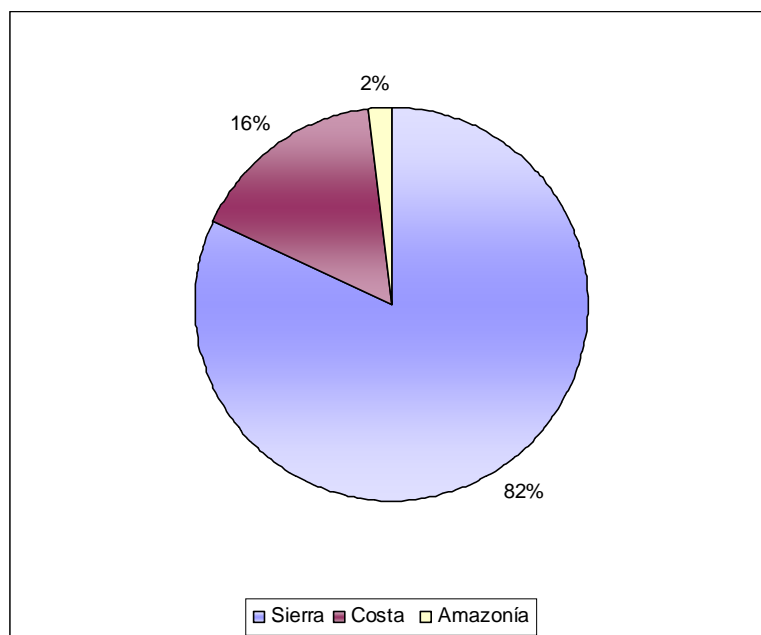


Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaboración: Gabriel Bucheli

También existen datos de que a nivel urbano el 2006 donde el 82,7% de la cartera de microcrédito se ha otorgado a microempresas de la Sierra, la Costa participa con un 15,7% y la Amazonía con el 1,6%. Como se observa en el gráfico 6.

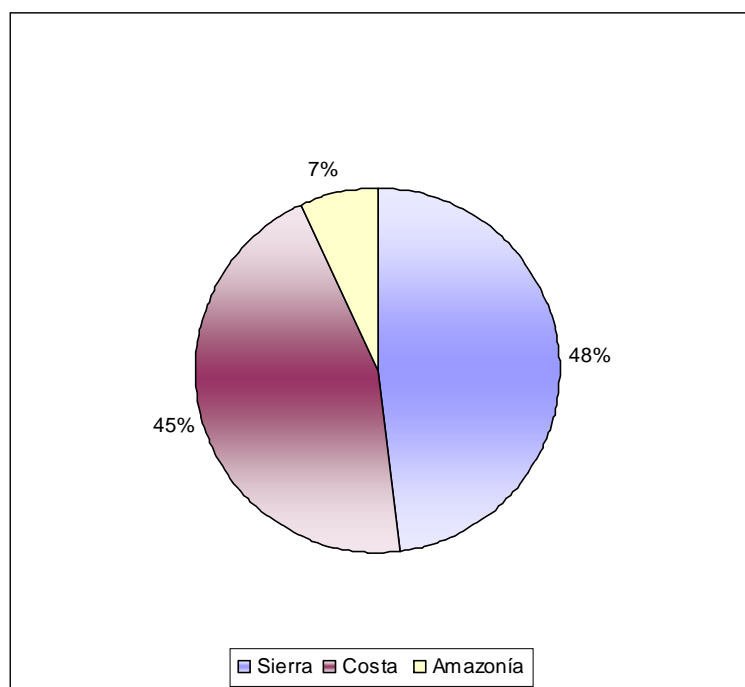
Se concluye que la Costa y la Amazonía tienen un déficit de microcréditos. La Sierra si bien agrupa a la mayoría de los microempresarios, presenta una desproporcionada concentración del microcrédito. A simple vista las microfinanzas en la Sierra están saturadas, la Costa está subatendida y en la Amazonía se necesita iniciarlos y desarrollarlos. Faltan estrategias de profundización considerando estos factores.

**Gráfico 6**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO**  
**2006**



Fuente: BID, 2006  
 Elaboración: El autor

**Gráfico 7**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS**  
**2006**



Fuente: BID, 2006  
 Elaboración: El autor

En la tabla 15, se considera como punto de servicio financiero a toda matriz, sucursal, agencia u oficina de representación de una IMF, y a esto le agregamos las ventanillas de extensión, los cajeros automáticos y otros medios a través de los cuales se pueden prestar servicios microfinancieros, el Ecuador acumula casi unos tres mil de estos puntos. Una vez más la distribución regional resulta ser muy desigual, existe una gran concentración de puntos de servicios microfinancieros en la sierra.

Sin embargo, hay varios factores que explican en parte este comportamiento paradigmático en la concentración del microcrédito. Por un lado, la sierra tiene mayor número de microempresarios, reúne a más de medio millón de microempresarios rurales (28% del total de microempresarios), y comparte una organización y una cultura asociativa que no se encuentra en las otras regiones.

Los microempresarios rurales de la sierra son pequeños productores agrícolas de comunidades indígenas organizadas. Por otro lado, los microempresarios de la costa son en su mayoría comerciantes en áreas urbanas, cuyos requerimientos de financiamiento son menores; quizás necesitan un pequeño préstamo inicial para poner su puesto de venta y luego se financian con sus propias ganancias o difiriendo el pago a sus proveedores.

La cultura organizacional de los microempresarios es un factor fundamental que influye en la adquisición de créditos y el desarrollo de los negocios. Poco se conoce sobre este tema y resulta necesario realizar investigaciones al respecto para determinar el por qué de la distribución regional del microcrédito en Ecuador, si realmente existen fallas de mercado que distorsionan el flujo de los préstamos, o es simplemente una respuesta a las demandas regionales.



**Tabla 15**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS PUNTOS DE SERVICIOS MICROFINANCIEROS**  
**2006**

Regiones	Puntos de servicio	%
Sierra	1.751	61%
Costa	1.034	36%
Amazonía	95	3%
<b>TOTAL</b>	<b>2.880</b>	<b>100%</b>

Fuente: BID 2006  
Elaboración: El autor

Como podemos ver en la tabla 16 la región donde se otorga mas microcréditos es en la región sierra que fue casi el doble que en la región costa para el 2008.

**Tabla 16**  
**VOLUMEN DE MICROCRÉDITO POR REGIONES**  
**Miles de Dólares**  
**2005 – 2009**

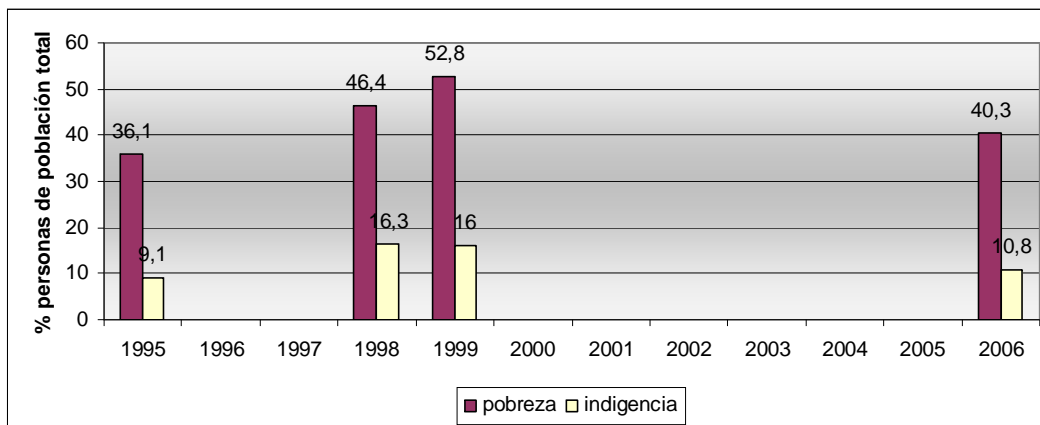
REGIÓN	2005	2006	2007	2008	ene/jun 2009
COSTA	375,498	287,789	290,756	496,969	237,097
SIERRA	1,013,702	1,093,305	1,036,120	976,625	364,326
AMAZONIA	17,041	19,5	24,014	45,706	19,076
INSULAR	32	96	619	888	636
<b>TOTAL NACIONAL</b>	<b>1,406,274</b>	<b>1,400,691</b>	<b>1,351,509</b>	<b>1,520,187</b>	<b>621,134</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaboración: El autor

No sabemos hasta que punto han ayudado los microcréditos para la disminución de la pobreza e indigencia pero sin embargo solo viendo los gráficos 8, 9 y 10 podemos darnos cuenta de que la región que ha tenido una mayor disminución de la pobreza e indigencia ha sido la sierra que al mismo tiempo es la región donde se ha concentrado mayormente el microcrédito. Así mismo podemos ver que la costa también a mejorado en relación a la pobreza e indigencia en menor medida que la sierra casi en la misma proporción que la desigualdad de microcrédito que existe en estas regiones y por último podemos ver como la amazonía que en otros datos pudimos ver que es la región que casi no presenta ningún microcrédito es la región que menos ha avanzado en la disminución de la pobreza e indigencia. Entonces resulta muy llamativo y nos lleva a la conclusión de que el microcrédito si influye para mejorar el nivel de vida de las personas y

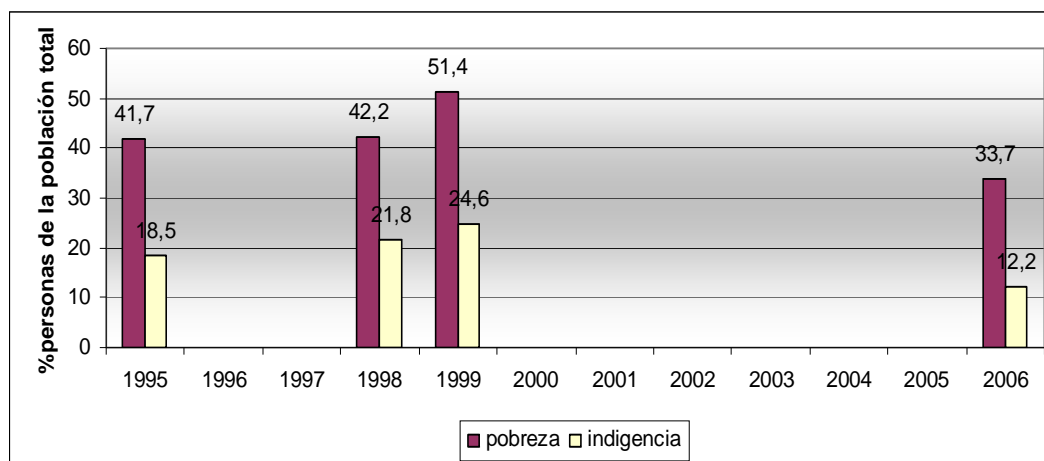
ayuda a combatir la pobreza, por ello debemos profundizar los servicios microfinancieros en otras regiones del país y no solo concentrarlos en la sierra.

**Gráfico 8**  
**EVOLUCIÓN DE LA INDIGENCIA Y POBREZA EN LA COSTA**  
**1995-2006**



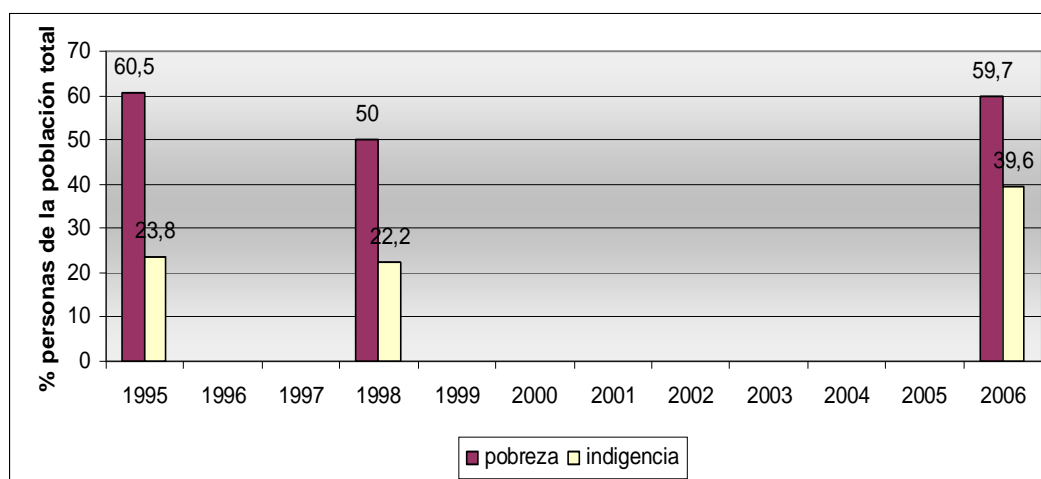
Fuente: INEC  
Elaboración: El autor

**Gráfico 9**  
**EVOLUCIÓN DE LA INDIGENCIA Y POBREZA EN LA SIERRA**  
**1995-2006**



Fuente: INEC  
Elaboración: El autor

**Gráfico 10**  
**EVOLUCIÓN DE LA INDIGENCIA Y POBREZA EN LA AMAZONÍA**  
**1995-2006**



Fuente: INEC  
Elaboración: El autor

En la tabla 17 podemos apreciar como en todas las entidades excepto en la banca pública la distribución del microcrédito es mayor en la sierra que en la costa.

El crédito de las cooperativas en la sierra a crecido a un ritmo de 23% en promedio desde el 2005 al 2008, mientras que en la costa a un ritmo de 9.3%, y en la región amazónica a un ritmo promedio de 28% dentro de los mismos años.

Los bancos también muestran un incremento importante en la región amazónica en el 2007 al 2008 donde el microcrédito paso de 2,726.25 a 16,565.75 lo cual representa un incremento de mas del 500% en un año, lo cual deja ver que se esta incrementando el microcrédito en esta región del país.

**Tabla 17**  
**DISTRIBUCIÓN DEL MICROCRÉDITO POR SISTEMA Y REGIÓN**  
**Miles de Dólares**  
**2005 – 2009**

<b>TIPO de entidad</b> <b>BANCOS</b>	<b>dic-05</b>	<b>dic-06</b>	<b>dic-07</b>	<b>dic-08</b>	<b>jun-09</b>
COSTA	98,724.35	95,775.30	117,784.58	276,860.15	268,350.05
SIERRA	244,308.34	384,624.90	515,484.54	542,079.41	486,354.94
AMAZÓNICA	3,538.37	2,917.18	2,726.25	16,565.75	18,815.63
INSULAR	204.73	130.96	9.07	5.20	3.07
TOTAL	346,775.80	483,448.34	636,004.44	835,510.51	773,523.68
<b>TIPO de entidad</b> <b>COOPERATIVAS</b>	<b>dic-05</b>	<b>dic-06</b>	<b>dic-07</b>	<b>dic-08</b>	<b>jun-09</b>
COSTA	55,658.90	53,989.69	64,240.23	86,995.75	85,256.02
SIERRA	224,449.36	285,855.71	360,402.27	424,822.37	426,114.60
AMAZÓNICA	9,262.92	13,836.57	17,601.19	20,684.81	20,823.19
INSULAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	289,371.18	353,681.96	442,243.69	532,502.94	532,193.81
<b>TIPO de entidad BANCA</b> <b>PUBLICA</b>	<b>dic-05</b>	<b>dic-06</b>	<b>dic-07</b>	<b>dic-08</b>	<b>jun-09</b>
COSTA	2.17	231.91	14,831.53	63,444.26	84,527.72
SIERRA	0.00	38.88	10,807.43	33,575.76	35,390.56
AMAZÓNICA	0.00	33.38	2,352.55	5,964.17	6,124.10
INSULAR	0.00	0.00	256.35	149.98	294.99
TOTAL	2.17	304.17	28,247.85	103,134.18	126,337.36
<b>TIPO de entidad</b> <b>MUTUALISTAS</b>	<b>dic-05</b>	<b>dic-06</b>	<b>dic-07</b>	<b>dic-08</b>	<b>jun-09</b>
COSTA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SIERRA	356.82	264.61	165.95	585.32	944.28
AMAZÓNICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INSULAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	356.82	264.61	165.95	585.32	944.28
<b>TIPO de entidad</b> <b>SOCIEDAD FINANCIERA</b>	<b>dic-05</b>	<b>dic-06</b>	<b>dic-07</b>	<b>dic-08</b>	<b>jun-09</b>
COSTA	1,687.27	1,357.78	1,776.49	2,081.32	3,156.22
SIERRA	1,380.20	1,688.44	3,855.79	19,210.29	21,411.54
TOTAL	3,067.47	3,046.22	5,632.28	21,291.62	24,567.76

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaboración: El autor

En el Ecuador no se cuenta con información actualizada acerca de los microempresas rurales. El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) no incluye a la microempresa rural en sus estadísticas; la Encuesta de Actividad Industrial considera a establecimientos de 10 o más trabajadores, la Encuesta Nacional de Empleo y Desempleo cubre únicamente el nivel urbano, el Censo de Población y Vivienda del 2001 no presenta variables de tamaño de la empresa.

Sin embargo, USAID realizó algunas estimaciones basándose en los datos del Censo de Población y Vivienda del 2001, utilizando las categorías ocupacionales y grupos de ocupación.

Cruzando estas variables se consideró como microempresarios, o trabajadores de la microempresa, a aquellas personas cuya categoría ocupacional sea: patrono o socio, trabajador por cuenta propia, y trabajador familiar; y al mismo tiempo, su grupo de ocupación sea:

Trabajadores de los servicios y vendedores de comercios y mercados, agricultores y trabajadores calificados agropecuarios y pesqueros, oficiales operarios y artesanos de artes mecánicas y de otros oficios, operadores de instalaciones y máquinas y montadores, y trabajadores no calificados.

Según esta estimación podemos ver en la tabla 18, que en el 2001 existían 1.027.299 que representa el 50,7% de microempresarios urbanos y había 997.953 que es el 49,3% de microempresarios rurales.

De acuerdo a estas estimaciones, en las diferentes regiones del Ecuador y al año 2001, la distribución sería la siguiente: la Sierra concentraba al mayor grupo de microempresarios rurales, en total sumaba el 48,3% de los microempresarios 20,3% urbanos y 28% rurales, la Costa reunía al 45% de los microempresarios 28,9% urbanos y 16,2% rurales, y finalmente el Oriente agrupaba al 6,4% 1,4% urbanos y 5% rurales.

Entonces podemos ver que la sierra es la que mas concentra a los microempresarios y podemos ver que en la sierra la mayoría de microempresarios se concentran en el área rural al contrario de la costa donde la mayoría se concentra en el área urbana.

**Tabla 18**  
**DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE MICROEMPRESARIOS URBANOS Y RURALES**  
**2001**

PROVINCIA / REGIÓN	Urbano	Rural	Total	Porcentaje urbano	Porcentaje Rural	total %
El oro	63.421	19.784	83.205	3,10%	1,00%	4,10%
Esmeraldas	22.292	45.561	67.853	1,10%	2,20%	3,40%
Guayas	362.803	102.224	465.027	17,90%	5,00%	23,00%
Los Ríos	49.497	55.863	105.360	2,40%	2,80%	5,20%
Manabí	84.817	103.521	188.338	4,20%	5,10%	9,30%
Galápagos	2.543	524	3.067	0,10%	0,00%	0,20%
Costa	585.373	327.477	912.850	28,90%	16,20%	45,10%
Azuay	42.810	63.130	105.940	2,10%	3,10%	5,20%
Bolívar	7.152	37.668	44.820	0,40%	1,90%	2,20%
Cañar	10.610	31.124	41.734	0,50%	1,50%	2,10%
Carchi	13.011	17.875	30.886	0,60%	0,90%	1,50%
Cotopaxi	16.304	69.622	85.926	0,80%	3,40%	4,20%
Chimborazo	25.937	82.667	108.604	1,30%	4,10%	5,40%
Imbabura	29.254	36.387	65.641	1,40%	1,80%	3,20%
Loja	23.815	56.606	80.421	1,20%	2,80%	4,00%
Pichincha	207.560	96.330	303.890	10,20%	4,80%	15,00%
Tungurahua	35.115	75.765	110.880	1,70%	3,70%	5,50%
Sierra	411.568	567.174	978.742	20,30%	28,00%	48,30%
Morona Santiago	6.181	20.133	26.314	0,30%	1,00%	1,30%
Napo	3.648	14.971	18.619	0,20%	0,70%	0,90%
Pastaza	4.015	8.724	12.739	0,20%	0,40%	0,60%
Zamora Chinchipe	3.883	12.249	16.132	0,20%	0,60%	0,80%
Sucumbíos	7.727	17.396	25.123	0,40%	0,90%	1,20%
Orellana	3.652	15.934	19.586	0,20%	0,80%	1,00%
Zonas no Delimitadas	1.252	13.895	15.147	0,10%	0,70%	0,70%
Oriente o Amazonía	29.106	101.422	130.528	1,40%	5,00%	6,40%
<b>Total</b>	<b>1.027.299</b>	<b>997.953</b>	<b>2.025.252</b>	<b>50,70%</b>	<b>49,30%</b>	<b>100,00%</b>

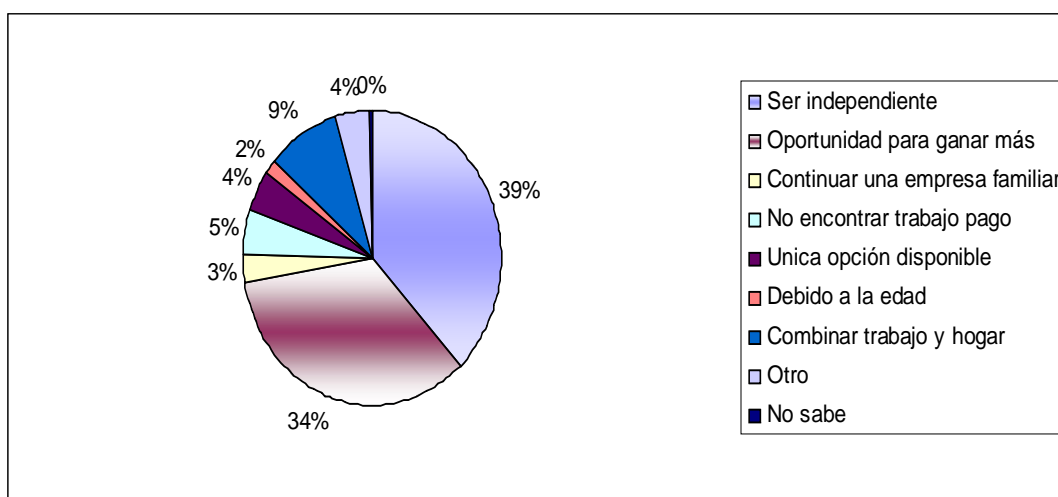
Fuente: INEC, Censo de Población y Vivienda 2001, Sistema Integrado de Consulta a los Censos Nacionales.  
Elaboración: El autor

En el gráfico 11 podemos responder a la pregunta de que es lo que motiva a las personas a iniciar una microempresa y se obtienen algunos resultados interesantes como por ejemplo se puede ver que la razón principal es el de ser independientes en segundo lugar este la oportunidad de ganar más. Entonces las razones principales no tienen que ver con el hecho de sólo subsistir sino de generar más ingresos y vivir mejor. También se analiza la diferencia de preferencias entre hombres y mujeres y se destaca que las mujeres prefieren empezar una microempresa por razones distintas a los hombres ellas ponen en

primer lugar la oportunidad de ganar más, luego el de ser independientes y en tercer lugar con un porcentaje bastante alto el de poder combinar trabajo y hogar cosa para los hombres no es importante. Se puede notar que las mujeres prefieren iniciar una microempresa para proteger a toda su familia.

En las regiones de la Sierra y la Costa, los microempresarios decidieron iniciar su negocio en busca de mayor independencia, mientras que en el Oriente la justificación principal fue ganar más dinero. Se destaca en la Costa un 10% de microempresarios para quienes resultaba importante el combinar el trabajo con el hogar. Algo similar sucede en cuanto a la composición sectorial, los microempresarios en servicios y producción valoran ser independientes, mientras que los del comercio buscan ganar más. Nuevamente se destaca un 11% de microempresarios en el comercio que inician su actividad con el objetivo de combinar el trabajo con el hogar similar a las mujeres y la región Costa.

**Gráfico 11**  
**RAZONES PARA INICIAR UNA MICROEMPRESA**  
**2005**

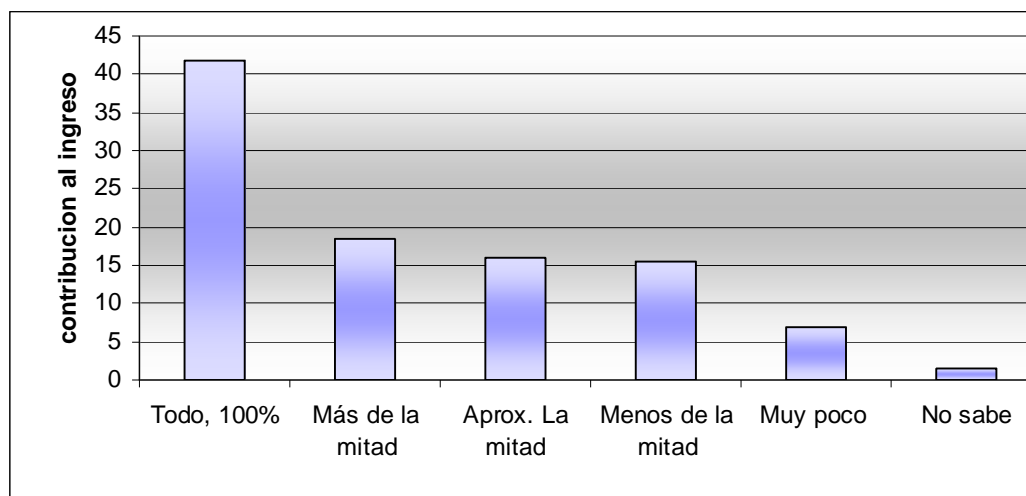


Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor

A continuación en el gráfico 12, podemos ver que proporción del ingreso familiar proviene de la microempresa y vemos como para los hombres mas de la mitad dependen en todo su ingreso de la microempresa mientras que para las mujeres es tan solo el 25%. También podemos ver que el ingreso proveniente de la microempresa es muy importante pues para el 75% de los hombres dependen mas de la mitad de sus ingresos en esta actividad y para las mujeres en un 42%. Entonces vemos que para las mujeres la actividad de la microempresa es una

actividad secundaria mientras que para la mayoría de los hombres es su actividad principal. Podemos notar que las microempresas de comercio son las que más parecen ser una actividad secundaria pues más del 25% de estas dependen menos de la mitad de sus ingresos.

**Gráfico 12**  
**PROPORCIÓN DEL INGRESO FAMILIAR PROVENIENTE DE LA MICROEMPRESA**  
**2005**



Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor

Como podemos ver en el gráfico 13, el 52% de las microempresas no tienen más de 5 años de funcionamiento.

Esto se puede deber a que las microempresas son muy volátiles en su funcionamiento, muchas de éstas abren y luego de algún tiempo se ven obligadas a cerrar. Es mucho más fácil fracasar en un proyecto de microempresa que requiere una inversión muy pequeña y por lo tanto no esta tan bien estructurada como otro proyecto más costoso que cuando se abre es para recuperar la inversión en el largo plazo, en cambio la microempresa se puede abrir y recuperar la inversión en poco tiempo y cerrar el negocio. También se debe mencionar que luego de la crisis del 99 muchas personas se decidieron a iniciar sus microempresas en visto de que muchos perdieron sus empleos y se vieron forzados a encontrar una forma de generar ingresos para sus familias.

En el anexo 6, también podemos ver que las microempresas que las dirigen las mujeres son más recientes que la de los hombres pues 63% de estas tienen funcionando máximo cinco años, comparando con el 42% de los hombres.



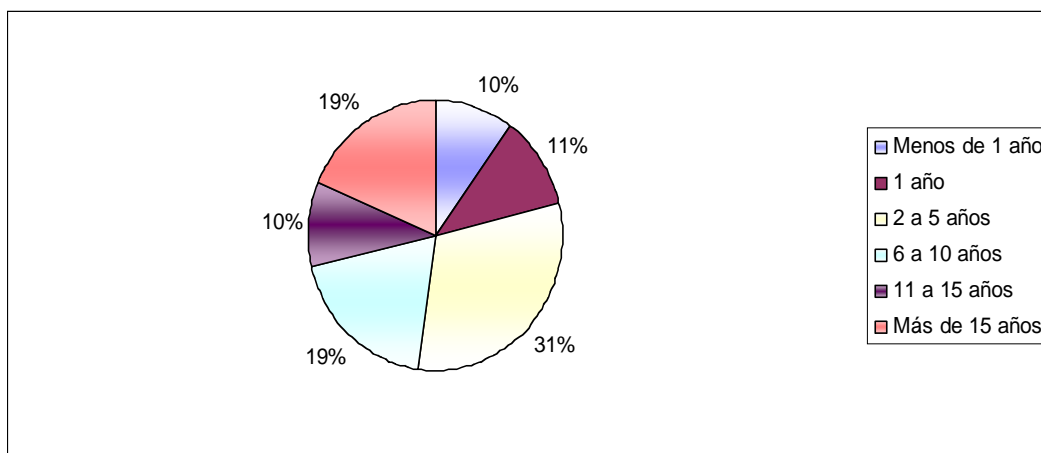
Esto nos dice que los hombres emprendieron en las microempresas antes que las mujeres pero esta relación esta cambiando ahora que las mujeres cada vez son más las que se deciden por poner una microempresa.

En cuanto a las regiones en el cuadro podemos destacar que la región en donde las microempresas tienen menos duración es el oriente, ya que un 62% de estas tienen menos de 5 años.

En cuanto a la costa se puede ver que existe un alto número de microempresas que tienen alguna duración, como casi el 30% de éstas tienen más de 11 años.

Los sectores de actividad también presentan un claro patrón en cuanto a su antigüedad. Las microempresas del comercio son más jóvenes, en una posición intermedia las de servicios y finalmente las más antiguas son las microempresas dedicadas a la producción. 58,8% de las microempresas de comercio tienen 5 años o menos, mientras que en los servicios el 48,3 y 38,3% en la producción. En cuanto a las microempresas más duraderas son las del sector de la producción con 41,5 con más de 11 años mientras que las de servicio solo tienen 31% con esta duración y las de comercio 22%.

**Gráfico 13**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA MICROEMPRESA SEGÚN SU ANTIGÜEDAD**  
**2005**



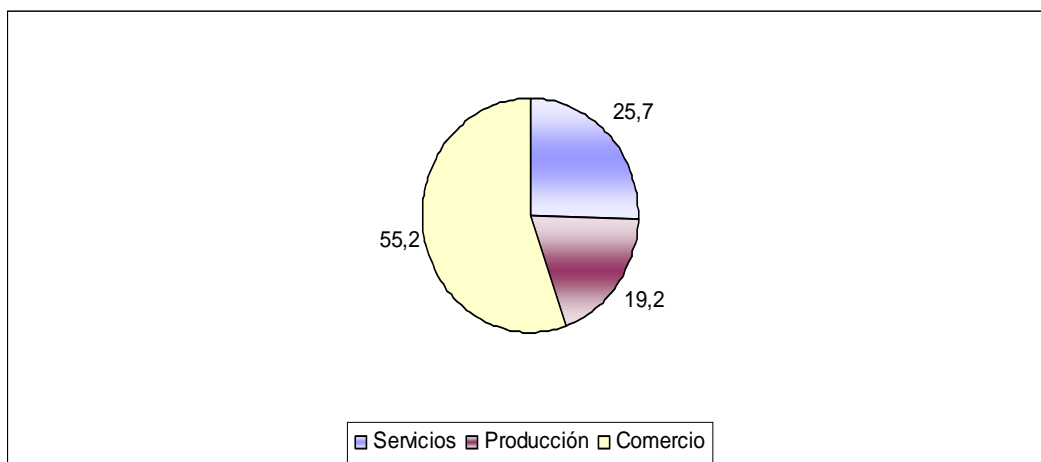
Fuente: USAID 2005  
 Elaboración: El autor

En el gráfico 14, se puede ver que la mayoría de microempresas están dedicadas al comercio por ser la actividad más fácil de realizar pues para realizar alguna actividad de producción o servicios se necesita mayor equipo y mayor conocimiento.

La mayoría de las microempresas ecuatorianas se dedica al comercio con el 55%, tal como era de esperarse, ya que el comercio presenta menores barreras de entrada.

Las mujeres presentan una mayor concentración en el comercio, un 65% versus el 46,4% en los hombres.

**Gráfico 14**  
**DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESAS POR SECTOR ECONÓMICO**  
**2005**

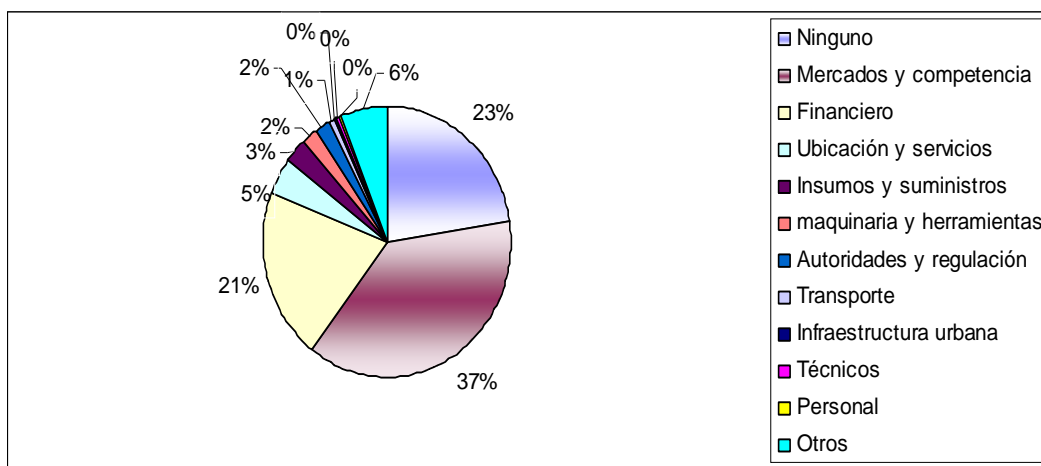


Fuente: USAID 2005  
 Elaboración: El autor

Como se aprecia en el gráfico 15, al ser consultados sobre los problemas que enfrentaban sus microempresas, las condiciones del mercado, en un 37,8% aparecían como las más perjudiciales y luego el problema financiero, junto con acceso a financiamiento, en un 20,6%.

El resto de los obstáculos mencionados no alcanzaban al 5%. Al comparar por género, los hombres señalaban más problemas con el mercado y la competencia, mientras que las mujeres presentaban más inconvenientes financieros.

**Gráfico 15**  
**PROBLEMAS QUE ENFRENTA LA MICROEMPRESA**  
**2005**



Fuente: USAID 2005  
 Elaboración: El autor

#### **4.1 Profundización financiera por provincia**

Para poder observar el grado de penetración de los servicios financieros en las distintas provincias, se ha tomado en cuenta a los indicadores de profundización.

Para medir el grado de profundización financiera del país en términos del microcrédito se compara por un lado la cartera bruta del microcrédito en relación a la producción nacional, así como los depósitos frente al PIB, puntualizado y particularizado el entorno del microcrédito.

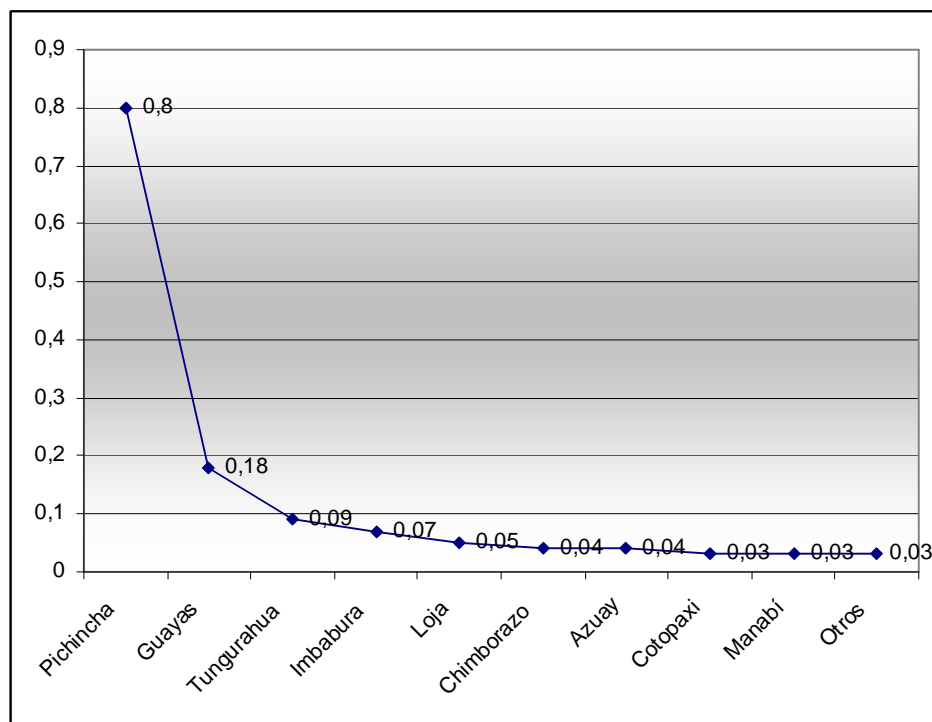
Como se verá a continuación, el mayor grado de profundización del microcrédito tanto para la banca como para las cooperativas de ahorro y crédito y el Banco Nacional de Fomento, destacan los polos de desarrollo urbano como son Quito, Guayaquil, Ambato y Cuenca entre otros.

##### **4.1.1 Profundización de microempresa por provincias (Bancos).**

A continuación se puede apreciar como los microcréditos por parte de la banca se han enfocado principalmente en las provincias mas desarrolladas del país, como son Pichincha y Guayas. Se puede entender esta relación ya que para los bancos el negocio se encuentra donde están los clientes y estas ciudades tienen las poblaciones mas importantes del país, aparte hay otros factores como la infraestructura para poder desarrollarse. También se puede pensar en que es difícil para los bancos trabajar en las provincias amazónicas pues esta provincia presenta un mayor riesgo operativo y tienen mayores costos que reducirían sus márgenes de ganancia.

No obstante, los niveles de profundización de cartera de microempresa, como se muestran el gráfico 16, son bajos; así en Pichincha se alcanza un grado de profundización de la cartera de la microempresa de 0.80 por ciento, seguido en menor magnitud por Guayas (0.18%) y Tungurahua (0.09%) los tres primeros; el resto de provincias se ubicaron en rangos inferiores.

**Gráfico 16**  
**GRADO DE PROFUNDIZACIÓN DEL MICROCRÉDITO POR PROVINCIAS**  
**Cartera bruta microcréditos de bancos / PIB**  
**2007**



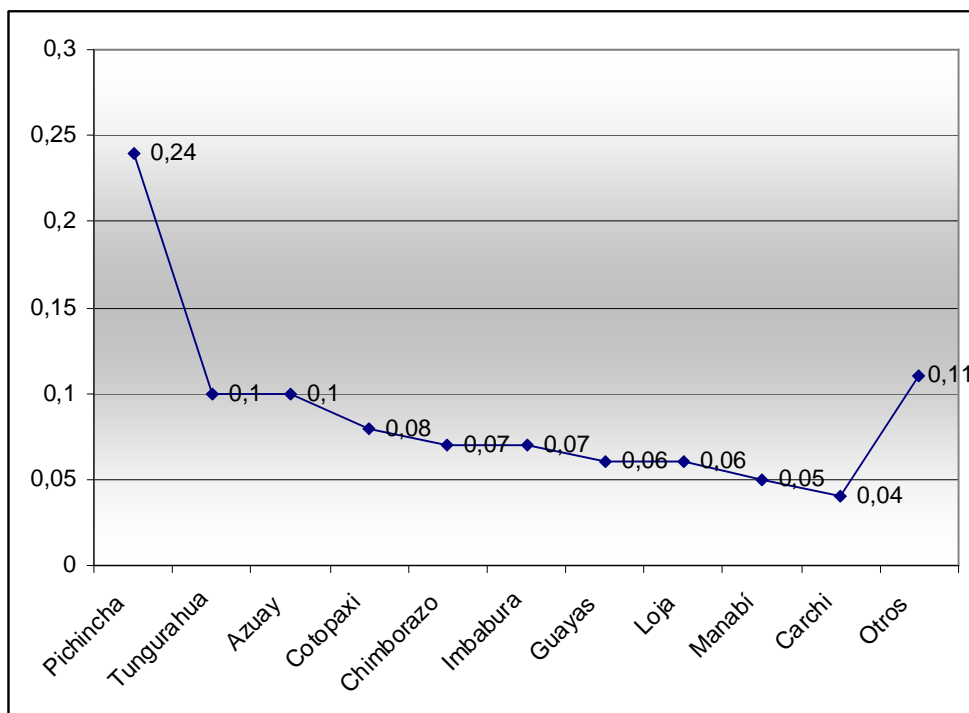
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
 Elaboración: El autor

#### 4.1.2 Profundización de microempresa por provincias (COACS)

A continuación en el gráfico 17, se tiene el grado de profundización financiera de las microempresas por provincia, y a pesar de que las cooperativas tienen mucha más facilidad al momento de asentarse en cualquier lugar del territorio geográfico, podemos ver que la relación también es positiva en cuanto a los polos de desarrollo presentándose en mayor medida en provincias como Pichincha, que presenta una mayor facilidad de infraestructura y de captar clientes.

Al analizar la distribución provincial de la cartera bruta del microcrédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se apreció que Pichincha con 24%, Tungurahua con 10%, Azuay con 10%, Cotopaxi 8% y Chimborazo 7%, serían las cinco de mayores montos; mientras que Esmeraldas y las provincias de la Amazonía serían las de menores recursos derivados de la micro empresa.

**Gráfico 17**  
**GRADO DE PROFUNDIZACIÓN DEL MICROCRÉDITO POR PROVINCIAS**  
**Cartera bruta microcréditos de cooperativas/PIB**  
**2007**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
 Elaboración: El autor

Se puede ver que el grado de profundización financiera en el país es aun muy bajo, y se encuentra concentrado en las principales provincias del país, se debe tratar de orientar la profundización a zonas donde todavía se encuentran comenzando en el tema de servicios financieros, la Superintendencia de Bancos tiene que impulsar normas que permitan expandirse en estas zonas principalmente ayudar a las cooperativas que son las instituciones microfinancieras con mas facilidad para llegar a zonas rurales.

Si no se toma ninguna medida las finanzas van a seguir creciendo en los polos y va a existir una mayor inequidad en la distribución de los recursos aumento el sesgo de la pobreza entre población urbana y rural.

## **CAPÍTULO V**

### **CASO PROYECTO COOPFIN CREAR**

#### **5.1 Comienzo del proyecto**

En los casos prácticos y puntuales hay que tener un factor presente, el cual muchas veces se lo pasa por alto, este factor es la cultura de las personas a las que queremos que accedan a estos servicios financieros.

En la mayoría de proyectos e instituciones que se dedican a prestar microcréditos en las zonas rurales, la idea de la cultura no ha estado tan presente como debería.

Al momento de querer prestar servicios financieros a las personas del sector rural nos concentramos en que esto es un servicio que viene desde el exterior y nos olvidamos de tomar en cuenta que son las mismas personas y las redes sociales que ahí existen las que pueden hacer que el proyecto funcione o no.

Cuando se presta ayuda desde el punto de vista de que el que lo hace sabe y el que recibe no sabe, nos estamos alejando de los verdaderos intereses, valores e ideas en las que las personas que reciben la ayuda se centran poniendo en riesgo los objetivos de los proyectos o influyendo negativamente en los resultados que podemos esperar, es por ello que el rol de los beneficiarios debe ser primordial cuando tomamos iniciativas como estas.

Swisscontact a través de la Cooperación Suiza para el Desarrollo COSUDE ha sido el autor y partícipe de muchos programas orientados hacia los sectores rurales mas necesitados, uno de estos proyectos es el proyecto COOPFIN/CREAR que busca prestar servicios microfinancieros en distintas zonas del país. De la revisión de algunas de sus experiencias y la aplicación de sus estrategias encaminadas a contribuir al incremento del empleo y mejoramiento de los ingresos de los sectores más pobres del área rural del país, con algunos

elementos de análisis, pueden dar pistas al momento de encontrar las respuestas a algunas de las preguntas planteadas.

La evaluación se asienta sobre el análisis de cuatro cooperativas del proyecto COOPFIN/CREAR.

Las experiencias corresponden a las cooperativas: 4 de Octubre de la Provincia de Chimborazo, San José de la Provincia de Bolívar; CACPECO de la Provincia de Cotopaxi y Jardín Azuayo de la Provincia del Azuay.

## **5.2 La presencia de COSUDE**

El Ecuador cuenta con la presencia de la Cooperación Suiza para el desarrollo desde el año 1969. Desde esta fecha ha trabajado a favor de la gente más pobre tratando de disminuir las desigualdades económicas y sociales, y procurando un desarrollo sostenible.

Para ello, su estrategia se ha centrado en tres ejes prioritarios: empleo e ingreso, descentralización y desarrollo local y gestión ambiental.

El primero de los ejes de su estrategia que es el empleo y los ingresos, ha recurrido a tres líneas de acción, una de las cuales tiene que ver con el fomento del acceso a los servicios financieros en el área rural andina. Se trata de facilitar un camino de llegada de las empresas familiares campesinas y de sus organizaciones de autoayuda a un sistema financiero rural, adaptado a sus necesidades. A través de su apoyo la COSUDE pretende lograr que los servicios ofrecidos por los intermediarios del sector ahorro y crédito sean razonables en cuanto a precios y calidad de productos.

Las dos líneas restantes son: el apoyo a la producción, al procesamiento y a la comercialización de productos agrícolas, y el fomento al desarrollo empresarial en el área rural.

Las orientaciones estratégicas que marcan el rumbo de su actuación, inscritas en esa concepción alterna del desarrollo, apuntan hacia el mejoramiento de las capacidades de los grupos destinatarios, sus organizaciones y las de sus



contrapartes en los sectores rurales pobres y territorialmente en la Sierra Centro y Sur.

La cultura es considerada por COSUDE como un valor en sí y también como un medio para empujar el desarrollo; quiere contribuir a la formación y al mantenimiento de paisajes culturales originales y autónomos y, por lo tanto, fomenta el respeto, el reconocimiento y la comprensión de la diversidad cultural.

### **5.3 Swisscontact y el proyecto**

El Proyecto ejecutado por la Fundación Suiza de Cooperación para el Desarrollo Técnico- Swisscontact, por pedido y financiamiento de la Agencia Suiza para el Desarrollo-COSUDE comenzó en el año 1998 y fue llamado “Fomento del Ahorro y Crédito Rural- COOPFIN/CREAR”. Su finalidad es contribuir a mejorar las condiciones de vida de la población de la Sierra Central y Sur del País, asegurando el acceso de la población rural a servicios de ahorro y crédito en características, condiciones y plazos orientados a sus necesidades y demandas.

El proyecto presenta tres fases marcadas: los dos primeros años de 1998 al 2000 fueron de acercamiento y conocimiento del paisaje local, con miras a mejorar el acceso de la población rural de la Sierra Centro a servicios financieros sostenibles, a través del fortalecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito.

Esta primera fase permitió el conocimiento de la dinámica del sector rural y de sus actores.

La segunda fase se la realizó del 2001 al 2005, en estos cinco años, el proyecto enfocó su apoyo al desarrollo de herramientas de gestión de productos financieros para consolidar las actividades de las cooperativas de ahorro y crédito rurales, en sus espacios y territorios de intervención, con miras hacia una expansión social y geográfica de los servicios financieros ofertados.

La tercera fase, del 2006 al 2009, corresponde a la fase de profundización, bajo el entendido de que el acceso a servicios financieros en el área rural constituye una responsabilidad de los propios actores locales, basado en el compromiso de las cooperativas de ahorro y crédito rurales con los sectores menos atendidos y en equilibrio con su estabilidad financiera.

Las acciones del Proyecto, en consecuencia, se encaminan a la ampliación y extensión de los servicios financieros en el área rural, con esquemas y patrones de prudencia financiera, solvencia y eficiencia.

#### **5.4 La cultura local**

La cultura está constituida por un amplio conjunto de experiencias y manifestaciones, como el idioma, la música, el arte, expresiones religiosas, etc., de un grupo social específico, localizado dentro de un espacio geográfico y en un momento determinado.<sup>47</sup>

La transmisión o socialización cultural moldea y condiciona el comportamiento individual y colectivo hacia dentro y fuera y, por lo tanto, incide en el desenvolvimiento de un grupo social. Cada grupo social tiene sus propias expresiones culturales, las cuales se encuentran en un permanente proceso dinámico de cambio.

En Ecuador la diversidad cultural responde a la diversidad étnica existente. El país tiene una gran pluralidad étnica y lingüística; en la suma de la población indígena y mestiza se conjuga la gran mayoría de los ecuatorianos, llegando a ser el 84 % del total de la población. El idioma oficial es el español, pero en la Sierra se habla también el quichua (30 % del total de la población), además de los numerosos dialectos de la Amazonía. Las formas de comportamiento y los patrones culturales de nuestra población en la Sierra Central y Sur del país han sido amasados con la mezcla de raíces indígenas y españolas. Esa población indígena y mestiza, asentada arriba entre las montañas, tiene sus raíces ancestralmente ligadas a la tierra, vive de ella; en la zona andina, fuera de las principales ciudades (Cuenca y Quito), su gente está, en alguna medida, relacionada con la tierra y la producción agrícola.

En la vida indígena y rural, el bienestar se sustenta no en la acumulación de riqueza y de bienes, sino en tres pilares: la tierra, el conocimiento para la resolución autónoma de las necesidades y el tejido social de sus relaciones.

---

<sup>47</sup> SwissContact, Cultura y Microfinanzas Rurales, equipo proyecto COOPFIN/CREAR, junio 2008. pag.8.

El conocimiento, entendido como el acumulado de los saberes, hábitos y creencias, es transmitido de padres a hijos contiene prácticas y valores para resolver autónomamente las necesidades, entre los que sobresalen la reciprocidad y cooperación mutua, particularmente para enfrentar la carencia temporal de bienes o servicios.

Las relaciones son la base sobre las cuales se nutre el conocimiento, las que a manera de nudos de una red, aseguran las épocas de crisis, provenientes principalmente de la naturaleza; son el capital social, constituyen la base de la identidad local y fraguan el sentido de pertenencia.

En este marco, es innegable el rol fundamental que cumple la familia y dentro de ella la mujer, como guardiana y transmisora de la cultura y puntal de la economía campesina y de la actividad agrícola, sobre todo cuando ésta se orienta al autoconsumo de la familia. De otra parte, la agudización de la pobreza ha acentuado los procesos migratorios masculinos, ligando cada vez más a la mujer con la agricultura. A este fenómeno social se lo ha dado en llamar “la feminización del agro”.

## **5.5 Las cooperativas involucradas**

Las ideas que se extraen y se dibujan en estas líneas han sido cosechadas en las conversaciones con los socios, hombres y mujeres, así como con los directivos y funcionarios de cuatro cooperativas rurales de ahorro y crédito y han sido confirmadas en la revisión de la información mantenida en sus archivos y en los del Proyecto COOPFIN/CREAR. Los casos son parte de un amplio conjunto de cooperativas que realizan similar labor en la construcción escondida del desarrollo de nuestro país. Estas cooperativas son: 4 de Octubre de la Provincia de Chimborazo; San José de la Provincia de Bolívar; CACPECO de la Provincia de Cotopaxi y Jardín Azuayo de la Provincia del Azuay.

### **5.5.1 Cooperativa 4 de Octubre**

Su origen está en Penipe, provincia del Chimborazo, en donde en 1994 un grupo de choferes en su búsqueda de una entidad que les pudiese facilitar créditos, deciden unirse y crear una cooperativa a la que le bautizan con el nombre de “4 de Octubre”. Sin embargo, su crecimiento se produce cuando la

población de las parroquias vecinas al volcán regresa, luego de la erupción del Tungurahua, a ver sus cultivos arrasados y sus casas destruidas. La cooperativa entonces, con apoyo de COSUDE, crea un fondo de ayuda para centenas de familias damnificadas. Luego de nueve años esta modalidad se mantiene y hoy la cooperativa cuenta con cerca de 7.000 socios.

### **5.5.2 CACPECO**

Parecida búsqueda a la de los choferes de Penipe fue la realizada por un grupo de artesanos y pequeños industriales de Cotopaxi, en Latacunga, en donde no había aún ninguna cooperativa, quienes deciden unirse y crean la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi CACPECO. Veinte años han transcurrido desde aquella decisión (1988). Hoy la cooperativa supera los 53.000 socios que se benefician de sus servicios, entre los que sobresale un producto denominado CREER, que constituye un crédito destinado sólo para mujeres y que ha congregado a 3.500 beneficiarias, quienes acceden, individualmente con valores de hasta 800 dólares o en grupos organizados, con un límite de 18.000 dólares.

### **5.5.3 San José**

La provincia de Bolívar, a las espaldas del Chimborazo, ha sido tradicionalmente la provincia que menos ha visto pasar o no ha podido recoger los frutos del desarrollo, manteniéndose al margen de los servicios, entre ellos los financieros.

La Iglesia impulsó la creación de cooperativas en casi todos sus cantones y parroquias, sin embargo, fueron apagándose en la medida que fue retirado ese apoyo. Una de las pocas que quedó prendida fue la San José, la que en la actualidad mantiene cerca de 27.000 socios y diecinueve millones de dólares en activos. Su fortaleza radica en la cobertura, esparcida entre los pueblos pequeños a donde no llega la banca privada, por lo que la cooperativa es su centro económico y el combustible para los pequeños emprendimientos.

#### **5.5.4 Jardín Azuayo**

Al igual que los estragos del volcán Tungurahua en la 4 de Octubre, el desastre de La Josefina en Paute, originado por el represamiento y posterior avalancha del río (1993), es el factor detonante para su creación. Se conformó en 1996 bajo el propósito de transformar el ahorro local y externo en créditos que ayuden a mejorar las condiciones de vida de sus comunidades, lastimadas por esa calamidad. Se inició con 100 socios, los que ahora superan los 97.000, sus activos superan los noventa millones de dólares y sus 21 oficinas están ubicadas en gran parte de la región austral.

#### **5.6 La Cultura**

Este proyecto desde un principio se concentró en enfocarse en la gente y en su cultura, por lo tanto cuando llegó el momento de elegir el personal que estaría a cargo de llevar esta operación se la jugaron por personas locales que conocían muy bien la cultura y no por otras personas que aunque pudieran estar más acreditadas no conocían lo esencial de la cultura en donde iban a desempeñarse. La obligación de todo el equipo era el de sumergirse en la realidad, indagar, investigar y conocer el entorno local.

Esta estrategia a lo largo del proyecto ha demostrado sus fortaleces pues no se parte de una academia o de las aulas para poner en práctica conocimientos que tal vez no pudieran llegar a las personas sino que trabajan con la gente para la gente haciendo el proyecto mucho mas personalizado y eficiente.

Esta forma de trabajar permite conocer:

- La estructura productiva de los territorios y localidades rurales, conociendo el terreno, los nombres y apellidos de los vecinos del barrio o miembros de la comunidad, sus actividades productivas, rentabilidad y capacidad de ahorro, así como los sueños y desafíos de las familias rurales;
- La configuración y características de los circuitos locales de circulación de mercancías, a partir de la capacidad real de la oferta y la demanda y la dinámica concreta del mercado local;
- El tejido social, a través de las diversas modalidades de organización existentes en la zona, la trayectoria social de sus dirigentes y las redes de amigos

y parientes, mediante cuyo concurso se enfrentan y resuelven sus necesidades básicas, y

- Las tradiciones, ritos ceremoniales y valores que pautan sus acciones y actitudes, siendo parte activa y actuante de las mismas.

## **5.7 La técnica**

La técnica se respalda en el acercamiento que existe con las personas que forman parte del proyecto, involucrarse y volverse parte de ese grupo.

La relación que se produce es en armonía y siempre con respeto que permite colaborar entre todos y sacar las mejores ideas y obtener los mejores resultados. Los productos financieros se van adaptando a las necesidades de las personas.

Así mismo, los procesos de fortalecimiento institucional que el proyecto impulsa como mecanismos de acompañamiento al personal técnico y operativo de las cooperativas de ahorro y crédito rurales combinan tres insumos: la realidad local y las características culturales, los aspectos técnicos y operativos del sistema financiero y los valores y principios cooperativos. Esto convierte al personal de las cooperativas en socialmente comprometido, profesionalmente eficiente y personalmente portador de los mejores valores humanos.

Estos procesos de formación se fortalecen a través de pasantías en las diferentes cooperativas participantes en el Proyecto. Una de ellas la Jardín Azuayo implementa además un diplomado en cooperativismo, como una herramienta que consolida el espíritu cooperativo de la institución y de sus miembros.

## **5.8 Capital social**

Si se cuenta con relaciones personales siempre se va a poder hacer algo en conjunto que beneficie a todos y ayude a todos, es decir las personas en conjunto pueden salir adelante mas fácil que si lo intentaran solos. Las personas necesitamos unos de los otros en el complejo sistema de reciprocidades sobre el que se asienta nuestra sociedad. Antes todas las necesidades básicas de un

determinado grupo humano fueron resueltas a través de acuerdos sociales basados en la reciprocidad.

El capital social se constituye de las creencias, expectativas, valores y tradiciones de un grupo humano específico, las que se traducen en conductas de reciprocidad y cooperación al interior de la comunidad, favoreciendo y promoviendo la creación de asociaciones y organizaciones que proporcionan beneficios a quienes las integran.

En otras palabras, las relaciones y los vínculos sociales son el mejor activo que posee un grupo, pues a través de la solidaridad, el respeto y, la confianza mutua, las personas logran alcanzar sus objetivos.

A su vez, este capital genera sus propios intereses, pues a mayor amistad y afecto, mayor es el nivel de reciprocidad entre los miembros. De otra parte y a diferencia de lo que sucede con otros recursos perecibles el capital social tiene el don y la característica de incrementarse con su uso.

## **5.9 Identidad cultural**

Más allá de su desarrollo tecnológico en la agricultura, la medicina o la construcción de sus viviendas y más allá de la riqueza de cultura y el colorido de su vestimenta y artesanía, si algo constituye el tesoro y valor intrínseco de nuestra cultura, es la diversidad y fortaleza de sus relaciones.

El Proyecto COOPFIN/CREAR, ha tratado de que estas relaciones y esta cultura sirvan a su favor para poder realizar su trabajo, para con ellos crear la dinámica de las microfinanzas rurales. En el caminar de estos años se han identificado tres valores fundamentales: la confianza, la pertenencia y la solidaridad.

La confianza no es algo que se construye sobre la nada. La confianza es, por el contrario, algo por lo que se tiene que trabajar día a día, la comunión de objetivos y la corresponsabilidad compartida.

Esta cercanía y confianza hace posible un sentido de pertenencia. No se trata de un banco ajeno y distante, que defiende sus intereses propios, el sentir generalizado considera a la cooperativa como propia.

Las personas en el área rural parten de la reciprocidad que es inherente a su cultura, que nos dice que los miembros de la comunidad se deben cuidar entre ellos, que lo mío es tuyo y lo nuestro de todos, ahí la solidaridad se convierte en el un pilar en las relaciones personales de los vecinos y que ésto se traslada también al aspecto de las microfinanzas.

#### **5.10 Promoción**

Se han utilizado diferentes herramientas para promocionar las cooperativas, eventualmente se han contratado espacios en las emisoras de la localidad, se han repartido materiales impresos o colocado carteleros en lugares públicos, sin embargo su impacto no ha sido mayor y se puede decir que la mejor promoción que ha podido existir es la experiencia de otros usuarios que han transmitido sus vivencias a los demás. Las personas quedan muy satisfechas y cuentan a sus amigos sus experiencias haciendo que lleguen cada vez más socios. Se han dado casos, inclusive, que al llegar los personeros de la institución a la comunidad se han encontrado con la sorpresa de que los folletos de la cooperativa de mano en mano llegaron antes.

Cuando un nuevo socio llega a la cooperativa siempre le hacen la pregunta de: “cómo se enteró de la cooperativa?” y la respuesta casi siempre se refiere a que se la recomendó el padre, la hija, un compañero de organización o la vecina de la comunidad.

A veces no hace falta que alguien transmita el mensaje con palabras sino que basta ver algunos pequeños negocios que han surgido gracias al microcrédito, como por ejemplo una panadería, un negocio de artesanías, un puesto de frutillas o biscochos; estos negocios hacen que la gente que no ha recurrido al microcrédito se ponga en marcha y empiece a planear algún tipo de actividad similar.



También ha sido importante para la promoción el participar en las fiestas populares, pues es en estas fiestas donde la gente conversa y se transmite el mensaje.

Sin duda la estrategia de que la promoción llegue a través de los mismos usuarios no hubiera sido exitosa si no se contara con cuentas claras y un buen servicio que los mantenga muy satisfechos.

Sin el factor del tejido social no hubiera sido viable este proyecto pues para que no exista un alto nivel de morosidad, son los mismos socios los que tienen que ejercer el control unos sobre otros, pues el éxito de todos depende de cada uno de los socios.

Este control social se manifiesta de varias formas: La recomendación se convierte en una forma de garantía solidaria, pues al avalar un préstamo la persona asume la responsabilidad sobre su pago; no quiere arriesgar que su hoja de crédito se manche por culpa de terceros.

La reputación de las personas en el campo es muy importante y nadie quiere quedar mal ante la vista de los demás, a parte si la persona tiene una mala reputación va a ser muy bien evaluado antes de que le otorgue crédito. Así mismo, las familias socias juegan un rol de proveedoras de información sobre los comportamientos y capacidad de pago de sus amigos y familiares; información tomada en cuenta al momento de analizar la concesión de un crédito, anticipándose a potenciales situaciones de riesgo.

Por su parte, los agentes de crédito aprovechan sus vinculaciones de parentesco y amistad en las localidades para monitorear de manera constante y permanente el estado de la cartera de crédito.

#### **5.11 Productos financieros**

Sin detenernos en el análisis de todos los productos financieros que implementan las Cooperativas de Ahorro y Crédito Rurales, tomamos los dos casos mas interesantes como son el microcrédito rural y las Ventanillas Rurales Cooperativas (VRCs); pues en ellas se expresan no sólo la articulación de los productos financieros a la realidad y cultura locales sino que actúan como sus

dinamizadoras. Si en líneas anteriores se ha sostenido que las culturas locales tienen en la estructura productiva y el tejido social su principal fundamento, tanto el microcrédito rural como las VRCs apuntan a recrear y consolidar esos cimientos de la cultura.

#### **5.11.1 El microcrédito rural**

El microcrédito rural tiene como objetivo el impulso de la actividad agrícola de las familias rurales. Sin embargo, el análisis previo para su concesión considera dos factores: el primero, la capacidad de pago de la familia; esto es, el conjunto de actividades e ingresos complementarios que conforman la economía campesina en cuestión; el segundo y de la mano de lo anterior no basta la consideración de rentabilidad que un producto tenga en el mercado, pues en la situación cambiante de la oferta y la demanda el precio de un producto puede bajar al momento de salir al mercado, poniendo en riesgo la capacidad de pago del crédito. Este requisito financiero en la práctica se ha convertido en un elemento importante para que el campesino encuentre en la diversidad de sus cultivos la fuerza de su actividad agrícola.

#### **5.11.2 La Ventanilla Rural Cooperativa**

Este producto es el que va mas atado a la cultura. Los principios que la sustentan son la sostenibilidad financiera, los procesos operativos ágiles y la responsabilidad social.

La experiencia nace en el año 2004 al interior de las cooperativas San José de Chimbo de la provincia de Bolívar y 4 de Octubre de Penipe, provincia de Chimborazo, constituyéndose en una innovación de los bancos comunales, modalidad que ha venido funcionando tiempo atrás al interior de las organizaciones y comunidades campesinas e indígenas.

En la práctica este producto financiero constituye una extensión de la cooperativa y funciona mediada por un convenio de cooperación entre la cooperativa y la organización comunal. Sus miembros son socios de la cooperativa y ésta delega a la organización determinadas actividades operativas en el proceso de captación de ahorros y la colocación del crédito, orientado a fortalecer tanto iniciativas familiares como proyectos comunitarios. Por su parte, la

cooperativa acompaña y asesora el proceso de gestión y capacita en temas administrativo contables a los miembros de los comités administrativos de las Ventanillas, los mismos que son miembros de la comunidad.<sup>48</sup>

La comunidad es la garante solidaria y el monto del crédito es igual para todos sus miembros. Se inicia con cantidades pequeñas (entre 400 y 600 USD) y su valor se incrementa en función de la capacidad de ahorro y la cultura de pago de la comunidad. Para acceder a un nuevo crédito la ventanilla debe cancelar en su totalidad el crédito anterior. El ahorro es obligatorio y el grupo determina su monto mínimo.<sup>49</sup>

A continuación dos ejemplos que nos dan luces para comprender el funcionamiento y la dinámica de la Ventanilla Rural Cooperativa:

El agua potable llegó a las casas en San Vicente de Lacas. San Vicente de Lacas es una comunidad cercana a Riobamba. Los hombres se dedican a la construcción y las mujeres a la casa y a la actividad agrícola. Durante un año y a través de mingas, las 225 familias construyeron un sistema de agua potable.

Para los trabajos de las instalaciones domiciliarias, cuarenta familias de la comunidad se constituyeron en una Ventanilla Rural Cooperativa y accedieron a un crédito grupal de USD. 20.000, el mismo que al momento está ya pagado.

Hoy las familias cuentan con agua potable en sus hogares las 24 horas del día. Parcelas en San Isidro de Punín. Un grupo de 13 mujeres de la comunidad San Isidro de Punín decidió conformarse en una ventanilla rural, a la que le llamaron “La Inmaculada”, para acceder a un crédito que les permitiera implementar huertos orgánicos en sus pequeñas parcelas. Iniciaron con un pequeño préstamo de 208 USD cada una. En vista del cumplimiento y puntualidad en sus pagos, han accedido ya a su tercer crédito. En total cada

una de las familias, a través del crédito de las mujeres, se ha beneficiado con un monto total de 1.275 USD.<sup>50</sup>

---

<sup>48</sup> SwissContact, Resultados de un camino recorrido, equipo proyecto COOPFIN/CREAR, junio 2008.

<sup>49</sup> Id..

<sup>50</sup> Id.

## **5.12 Las Microfinanzas Rurales.**

Las microfinanzas rurales han influido significativamente en la vida de la población beneficiada. Así como la cultura local fue moldeando e incidiendo en las pequeñas cooperativas de ahorro y crédito y en muchos casos las condiciones del medio y de su gente fueron factor importante para su supervivencia, crecimiento y consolidación, así también, y en la vía de regreso, estas entidades incidieron positivamente en la población, en sus formas de comportamiento y en sus valores.

Se ha podido ver diferentes cambios como resultado de la presencia de las entidades de ahorro y crédito como por ejemplo en sus hábitos de ahorro, en sus capacidades de asociación, mejores condiciones materiales, comerciales y productivas y en la incorporación de la mujer a las economías locales, como sujetos de crédito y sobretodo como cabeza de iniciativas, de pequeños negocios y emprendimientos, en sus caminos de enfrentar, muchas veces solas, la pobreza.

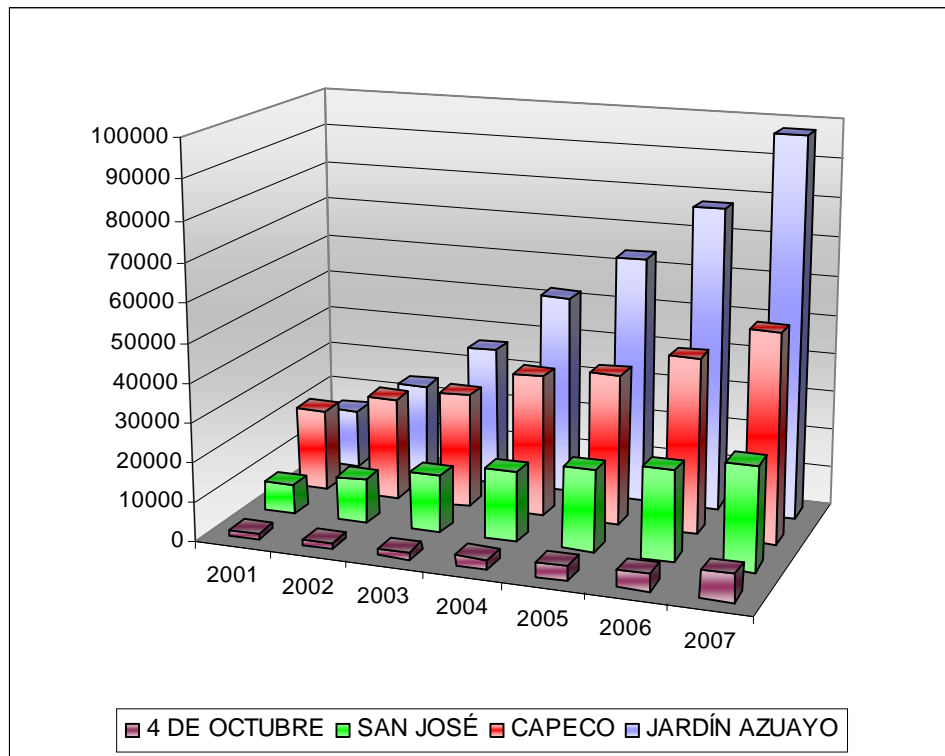
### **5.12.1 El ahorro**

Las cooperativas de ahorro y crédito rurales en su accionar han contribuido a dinamizar las formas de ahorro de los sectores rurales y urbanos pobres.

Las personas en el área rural no sabían como usar sus excedentes, pues nunca habían si quiera pisado un banco, lo que hacían era comprar diversos objetos de valor como animales joyas, mercancías o poner el dinero debajo del colchón; no tenían una cultura de ahorro.

Luego de haber transcurrido ya mas de 10 años de trabajo del Proyecto COOPFIN/CREAR, es posible observar como los servicios de microfinanzas rurales ofertadas por las cooperativas de ahorro y crédito rurales participantes, han promovido un manejo más eficiente de los excedentes económicos de los indígenas y campesinos de la Sierra Centro y Sur del Ecuador.

**Gráfico 18**  
**NÚMERO DE SOCIOS DE LAS 4 COOPERATIVAS**  
**2001-2007**

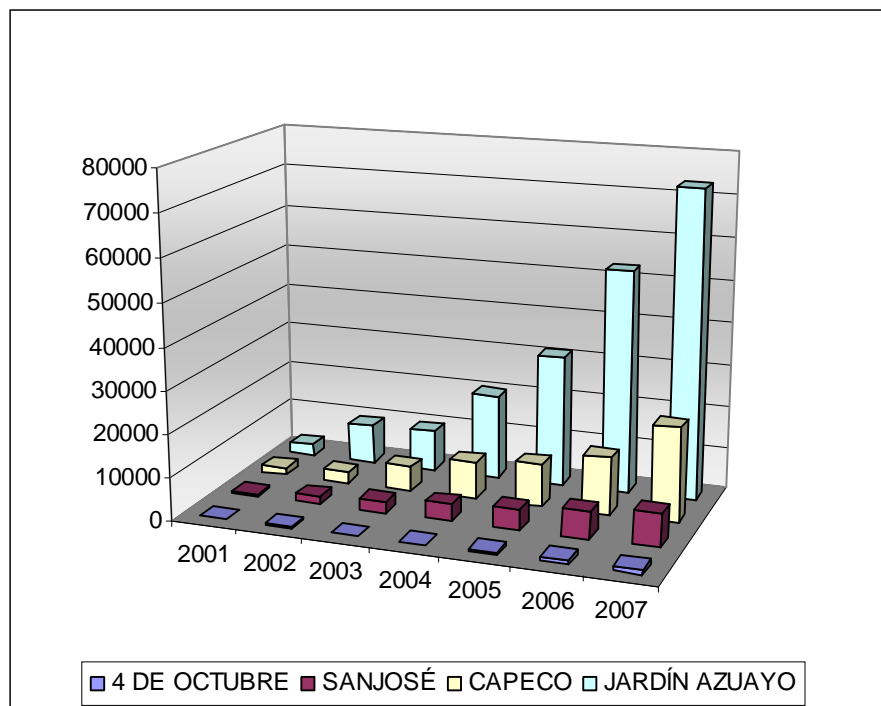


Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
 Elaboración: El autor

En el gráfico 18, el número de socios en las 4 cooperativas analizadas ha tenido un fuerte incremento desde el 2001 al 2007, siendo la cooperativa Jardín Azuayo la que ha logrado captar más socios, sin embargo todas han demostrado un crecimiento aunque algunas más rápido que otras, esto nos dice que la gente confía en las cooperativas pues ninguna persona va a depositar sus ahorros si no esta seguro de que estos van a estar a salvo. Por lo tanto estas cooperativas mediante su manejo eficiente y sus cuentas claras han logrado captar cada año más socios.

El saldo de captaciones también evidencia crecimientos importantes en el período 2001 a 2007 como se aprecia en el gráfico 19.

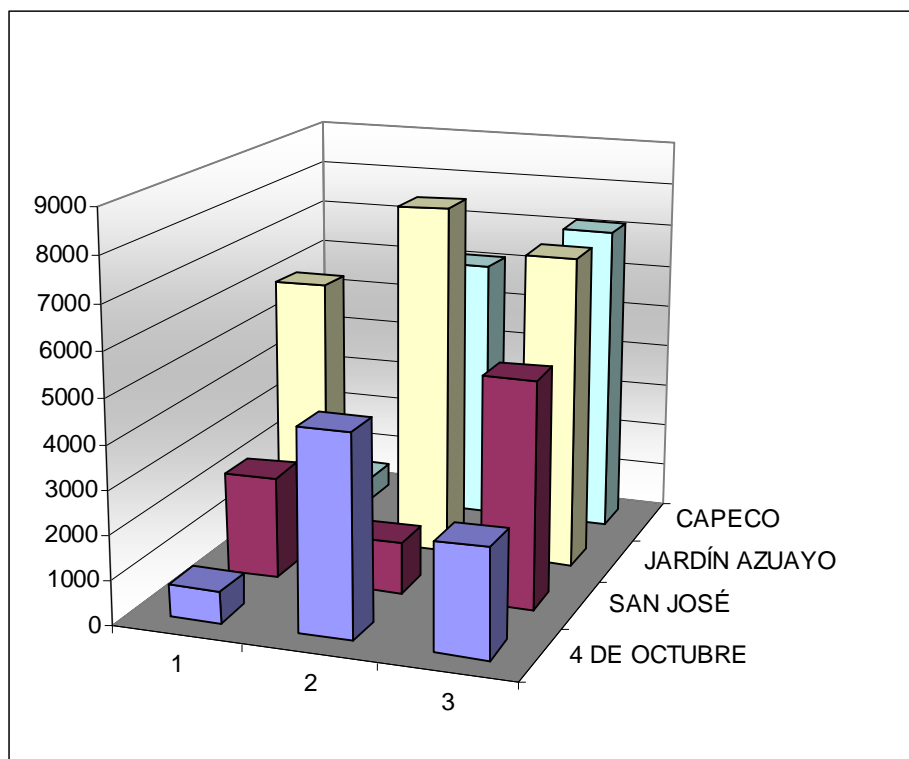
**Gráfico 19**  
**SALDO DE CAPTACIONES DE LAS 4 COOPERATIVAS**  
**Miles de dólares**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
 Elaboración: El autor

Las cifras de los saldos promedio de depósitos a plazo observaron la misma tendencia al crecimiento, de manera especial la CACPECO.

**Gráfico 20**  
**SALDO PROMEDIO DE DEPÓSITOS A PLAZO EN LAS 4 COOPERATIVAS**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
 Elaboración: El autor

Se puede ver que si se presta los instrumentos necesarios para el ahorro de la gente en el área rural estos van a empezar a ahorrar porque todos se benefician de este ahorro, de este modo, las cooperativas de ahorro y crédito rurales han contribuido a evidenciar que la idea respecto a la incapacidad de ahorro de los sectores rurales y urbanos pobres, es sólo una verdad a medias.

### 5.12.2 Las redes sociales

Siempre ha sido muy importante para los indígenas las redes sociales. Estas redes sociales les han permitido avanzar como grupo y mejorar su bienestar en todos los aspectos de su vida. Ahora con la acción de las cooperativas en el área rural estas redes se están fortaleciendo, los miembros de una comunidad se ven más unidos por la necesidad de contar unos con otros. Se ha fortalecido la organización campesina, sus liderazgos y sus propios mecanismos de deliberación, de decisión y de resolución de conflictos.

En el caso de las ventanillas rurales cooperativas, se puede ver la necesidad de contar con la confianza y la organización de todos, para que se otorguen los préstamos y no haya altas tasas de morosidad.

Esta organización aparte ha favorecido para mejorar el resto de espacios de organización y diálogo y dinamiza los espacios ya existentes.

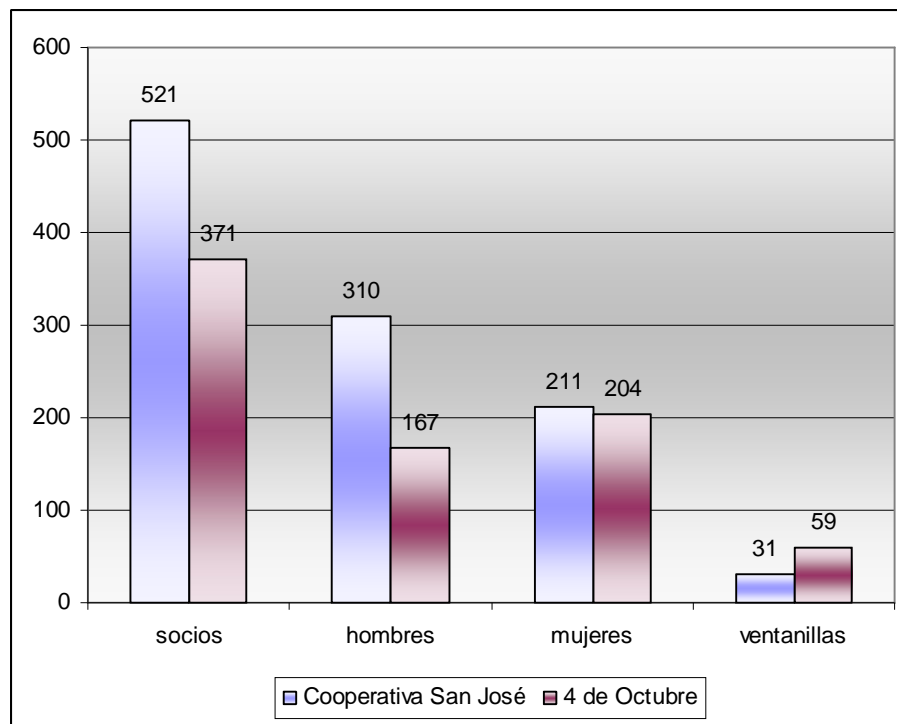
Esta organización y confianza ha permitido a los miembros de la comunidad estar mejor preparados para negociar sus intereses y demandas, consolidados como grupo.

Los miembros de comunidades rurales han demostrado que quieren salir adelante que tienen proyectos en mente pero necesitan que se les presente la oportunidad y la ayuda necesaria para poder realizar sus sueños.

Algunos datos de las cooperativas 4 de Octubre y San José, en donde se han creado ventanillas rurales de crédito, demuestran la inclusión de hombres y mujeres, quienes unidos para propósitos y sueños comunes, obtuvieron recursos desde esas ventanillas. En el gráfico 21 se puede ver que en la Cooperativa San José desde el 2006 se ha apoyado a 31 ventanillas, con un total de 521 miembros (310 hombres y 211 mujeres) y se ha colocado un total de US \$242.370. La 4 de Octubre ha contribuido a que 371 socios, más mujeres (204) que hombres (167), a través de 59 ventanillas, logren concretar sus emprendimientos, con pequeños créditos que reunidos hacen un total de US \$537.892. En estas dos cooperativas están vigentes 33 de las 90 ventanillas apoyadas. El valor promedio entregado en forma individual fue de US \$426 durante el 2007. En el caso de la CACPECO, a diciembre de 2007 mantenía vigentes 236 operaciones de crédito grupal con 3426 beneficiarias y un promedio de US \$386 por microcrédito. Estas operaciones se han destinado exclusivamente a mujeres y los préstamos les ha permitido cumplir propósitos específicos armados en el ambiente de comunidad e interrelación. (SwissContact).



**Gráfico 21**  
**NÚMERO DE SOCIOS POR GÉNERO Y NÚMERO DE VENTANILLAS DE LAS**  
**COOPERATIVAS SAN JOSÉ Y 4 DE OCTUBRE**  
**2006**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
 Elaboración: El autor

Estas cifras nos enseñan que los créditos apuntan a la inclusión de las mujeres, y los productos están siendo adaptados a las necesidades y costumbres de las personas en el sector rural, también estos recursos son asumidos por la comunidad como parte de su economía.

### 5.12.3 Nuevos proyectos

A través de sus políticas de asignación de créditos y de captación de ahorros, las cooperativas de ahorro y crédito rurales, han contribuido a favorecer los sueños de la gente, a posibilitar que las ilusiones se hagan realidad al ver florecer sus pequeños negocios, sus talleres artesanales, sus pequeños y para ellos, grandes emprendimientos. Pero más importante que el mejoramiento material es el efecto en su autoestima, al reconocerse, como personas y ciudadanos, como miembros importantes de su comunidad y de la sociedad, afirmando su condición de generadores de bienestar y de nuevas o mejores

oportunidades para los miembros de la familia o inclusive para compañeros o vecinos de su localidad.

Como se puede apreciar en las cifras que constan en la tabla 19 y que demuestran los diferentes destinos del crédito, así como las vivencias de los promotores y agentes de crédito rurales reconocen la creatividad y la capacidad para innovar y diversificarse a las que recurren diariamente los pequeños comerciantes y los proveedores de servicios por cuenta propia, en las ciudades de provincia de la Sierra Centro-Sur del Ecuador.

**Tabla 19**  
**NÚMERO DE OPERACIONES POR DESTINO DE LAS 4 COOPERATIVAS**  
**2007**

	<b>CAPECO</b>		<b>SAN JOSÉ</b>		<b>4 DE OCTUBRE</b>		<b>JARDÍN AZUAYO</b>	
Capital de trabajo	4471	54%	2180	32%	2138	61%	7090	28%
Adquisición y construcción de inmuebles	702	9%	1133	16%	343	10%	2652	10%
Consumo	684	8%	1185	17%	389	11%	10265	40%
Maquinaria y Equipo	747	9%	40	1%	16	0%		0%
Servicios	19	0%	227	3%	2	0%	5429	21%
Pago de deudas	143	2%		0%		0%		0%
No Especificados	1490	18%	2116	31%	599	17%	51	0%
<b>TOTAL</b>	<b>8256</b>	<b>100%</b>	<b>6881</b>	<b>100%</b>	<b>3487</b>	<b>100%</b>	<b>25487</b>	<b>100%</b>

Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

Para los agricultores, se trata de promover el cultivo de diferentes productos, se otorga créditos a personas que no sólo dependen de un solo producto para subsistir, sino que se trata de crear un cultivo de varios productos para con esto también disminuir los riesgos de que las personas no puedan pagar porque su cosecha de un producto se perdió.

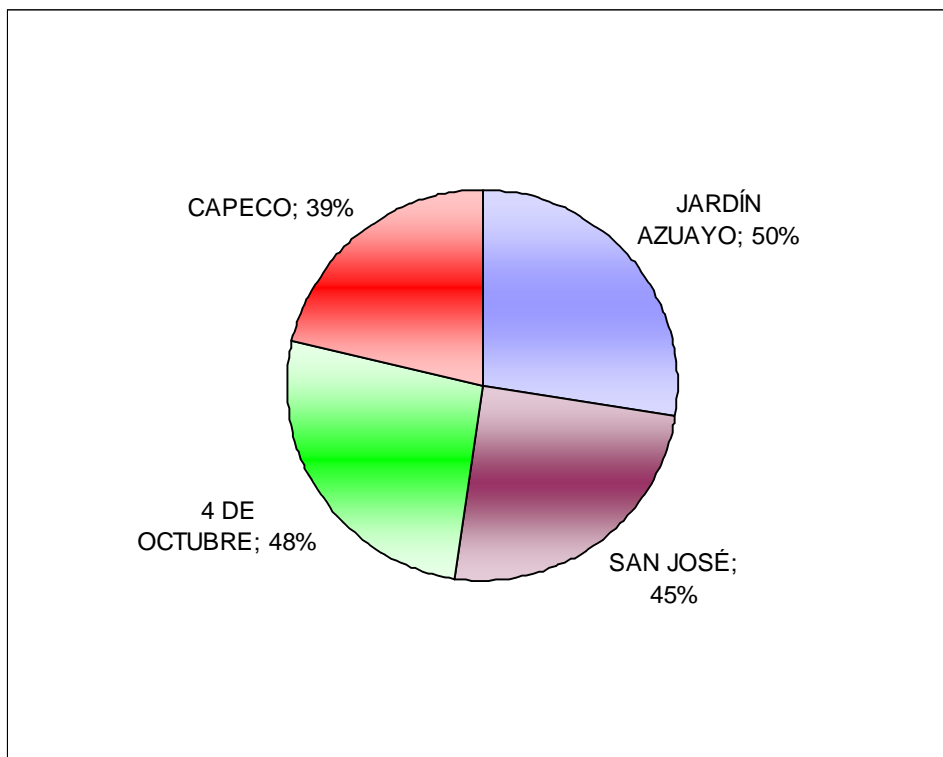
Asimismo, la posibilidad de ahorrar y de solicitar crédito ha disminuido la vulnerabilidad de los pequeños productores frente a intermediarios quienes muchas veces son también sus prestamistas.

### 5.13 La mujer en la economía campesina

Normalmente en la cultura rural las mujeres no han tenido las mismas oportunidades que el hombre su papel se ha relevado a quedarse en el hogar. Lo que el crédito ha intentado es reducir esta brecha que existe entre hombres y mujeres, mediante el enfoque de crédito en las mujeres, en las 4 cooperativas analizadas el crédito se otorga 50% a hombres y 50% mujeres.

Esto permite concluir que a más de haber logrado un proceso de inclusión real, ésta es producto del reconocimiento del rol de la mujer en la economía campesina. El aporte económico a la familia es importante y con el crédito que han conseguido han potenciado su accionar y han logrado cumplir sus propios objetivos.

**Gráfico 22**  
**PORCENTAJE DEL CRÉDITO PARA MUJERES DE LAS 4 COOPERATIVAS**  
**2007**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

También se debe pensar en la acción de las cooperativas de ahorro y crédito, como una sino la única oportunidad que tienen estas personas para poder

realizar un proyecto, para sacar sus productos, para comprar algún insumo, para atender una emergencia.

En este sentido, la acción de las cooperativas de ahorro y crédito rurales debe ser reconocida como un importante factor de inclusión social.

Finalmente, el fortalecimiento de la pobreza rural tiene en la migración uno de sus primeros efectos. Los hombres y sobre todo los jóvenes migran a la ciudad o al exterior en busca de mejores oportunidades para el sustento de sus familias. Este fenómeno ha provocado que, la acción desarrollada por las Cooperativas de Ahorro y Crédito Rurales se está convirtiendo en estrategia válida para favorecer la reinserción de la juventud del campo, por medio de la promoción productiva y comercial, en el área rural.

#### **5.14 Puntos importantes**

Se tiene que analizar las experiencias obtenidas a través de este proyecto para así aprender del mismo y mejorar en el futuro.

Algo que siempre salto a la vista es la capacidad y esfuerzo que tenía el proyecto en adaptarse al medio.

Este proceso de adaptación tuvo su inicio cuando se pasó un período de tiempo conviviendo con las personas y aprendiendo de ellas, oyendo sus quejas sus deseos, dándonos cuenta de sus valores, virtudes y también sus falencias, y ésto luego traducirlo a los servicios financieros que se les prestaría.

Con esto se entendió que el pilar fundamental en que se apoyaría todo el proyecto, eran las redes sociales, es decir, contar no solo con el apoyo esparcido de unos cuantos aventurados, sino que toda la comunidad se viera involucrado que cada miembro diera su aporte al proyecto.

Las personas del área rural necesitan una ayuda para poder acceder al mercado y poder salir de la pobreza, esa ayuda la han encontrado en el microcrédito. El Proyecto se dirigió a reconstruir las redes sociales sobre las que se había asentado la economía indígena y campesina; en el caso que nos ocupa, el camino fue la cooperativa, las microfinanzas rurales.

El proyecto también se dio cuenta del potencial que tenían las mujeres para dinamizar la economía del sector rural, pues ellas son muy emprendedoras y responsables, y aunque todavía tienen que enfrentar varios obstáculos como la discriminación por parte de los hombres han sido capaz de emprender su camino en nuevos proyectos hacia un mejor futuro hacia una mejor vida.

El factor clave que hizo que las cooperativas triunfaran, fue que estas no entraron a invadir y a implantar su espacio sino que entraron a aprender y a juntarse con ellos.

Para resumir lo más importante que se ha tomado en cuenta es la importancia de la familia en la economía rural, la necesidad de retomar los tejidos sociales, y la necesidad de otorgarles una oportunidad mediante el crédito de emprender en sus proyectos, sin la necesidad de acudir al chulco.

## **5.15 Resultados**

El Proyecto COOPFIN/CREAR ha logrado algunos resultados importantes dentro de comunidades rurales a través de sus esfuerzos mediante sus cooperativas.

Ocho Cooperativas de Ahorro y Crédito apoyadas por el Proyecto, escogidas aleatoriamente, realizaron y cofinanciaron la elaboración de estudios de impacto con el fin de evidenciar la contribución que los servicios financieros ofertados generan sobre el bienestar de la familia y del negocio de sus socios. Adicionalmente se buscó conocer los niveles de satisfacción con esos servicios financieros.

### **5.15.1 Breve reseña**

#### **5.15.1. 1 de Octubre**

El 31 de Enero de 1996, en Penipe inicia sus actividades como Cooperativa de Ahorro y Crédito, fue creada por y para los choferes de la región. El área de ubicación de la cooperativa es una de las más fértiles y productivas zonas de frutales y otros productos agrícolas, así como también la más afectada

por los desastres naturales. Atiende con servicios financieros a la Provincia de Chimborazo con oficinas en cinco cantones. A diciembre 2007 cuenta con 6.948 socios.

Su misión: “Otorgar servicios financieros de calidad, con un equipo humano calificado, aplicando un modelo de administración eficiente que genere seguridad y confianza para impulsar el desarrollo socioeconómico de nuestros socios y sus comunidades”.

#### **5.15.1.2 Cacpeco**

En Latacunga, el 14 de marzo de 1988 un grupo de artesanos y pequeños industriales deciden unirse y crean la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi CACPECO LTDA, con el objetivo de Solventar las necesidades financieras de empresarios de micro o medianas empresas que no reúnen las condiciones para acceder a un crédito en la banca, tiene 9 oficinas en las provincias de Cotopaxi, Los Ríos y Pichincha, atiende a 59.246 socios a diciembre 2007. Su misión: “Apoyar principalmente a los menos favorecidos, orientando el crecimiento del ser humano, sus hogares y familias”.

#### **5.15.1.3 Detodas**

Inició operaciones el 18 de diciembre de 2002, con el objetivo de “crear oportunidades a personas de escasos recursos económicos de las zonas urbano marginales de Guayaquil”.

La Cooperativa se autodefine como una institución financiera alternativa en el sentido de ligar el empresarialismo con la responsabilidad social, aplicando una metodología de crédito grupal solidario fundamentada en los principios de la banca GRAMEEN, apalancada en un proceso de capacitación que desarrolla habilidades microempresariales a sus socias beneficiarias; a Diciembre 2007 contó con un total de 1.923 socias. La misión: “Ofrecer servicios financieros especializados para que mujeres emprendedoras, prioritariamente de escasos recursos económicos, desarrollen microempresa, generen empleo digno, incrementen sus ingresos y mejoren su calidad de vida”.

#### **5.15.1.4 Erco**

Fue constituida en 1965 como una cooperativa cerrada para servir a los trabajadores de la Compañía Ecuatoriana del Caucho S.A. El 2 de febrero de 1999 se aprueba la modificación de estatutos a través de los cuales la Cooperativa inicia operaciones como abierta al público. Con 43 años de operación, ERCO cuenta 5.105 socios a diciembre 2007. Sus servicios financieros los canaliza a través de sus 5 oficinas, en las parroquias de Baños, Sinincay, Cumbe, Chiquintad y dos en Cuenca. Su misión: “Ofrecer servicios financieros competitivos, oportunos y de calidad y personalizados para los sectores productivos del área rural y urbano marginal de las provincias de Azuay y Cañar, contribuyendo a su desarrollo socio económico y bienestar de la comunidad”.

#### **5.15.1.5 Guaranda**

Nació como pre-cooperativa en noviembre de 1961, obtuvo la personería jurídica el 20 de mayo de 1963. Actualmente se encuentra ubicada en la provincia de Bolívar, con 3 oficinas en los cantones Guaranda, Caluma y Echeandía, atendiendo a diciembre 2007 a 19.666 socios. Su misión está definida como “Ofrecer servicios y productos financieros competitivos a nivel provincial respondiendo a las expectativas y demandas de los clientes con oportunidad, honestidad, disciplina y responsabilidad; potencializando esfuerzos a través de políticas y acciones dirigidas a mejorar la calidad de vida de los segmentos poblacionales atendidos”.

#### **5.15.1.6 Jardín Azuayo**

En febrero de 1996, en el contexto de la reconstrucción del cantón Paute luego de los daños causados por el desastre de La Josefina, se crea la cooperativa. Actualmente cuenta con 25 oficinas repartidas en las Regiones de la Costa, Sierra y Oriente. La cooperativa Jardín Azuayo cuenta a diciembre 2007 con 107.109 socios. Su misión es “Fomentar el ahorro y la inversión y ofrecer servicios financieros acordes a las necesidades de las localidades y la región, además de desarrollar procesos educativos, comunicativos e informativos transparentes, que permitan tomar y asumir decisiones convenientes para la cooperativa y sus socios”.

#### **5.15.1.7 San José**

El 10 de diciembre de 1964 se creó la cooperativa en el Cantón San José de Chimbo. Actualmente se encuentra ubicada en las provincias de Bolívar y Los Ríos dando servicio en 5 oficinas a los cantones José de Chimbo, Guaranda, San Miguel, Chillanes y Montalvo, atendiendo a diciembre 2007 a 39.550 socios. Su misión es “Ofrecer productos y servicios financieros de calidad, para satisfacer las necesidades de socios y clientes, contribuyendo con solidaridad al progreso y bienestar de la familia ecuatoriana.

#### **5.15.1.8 Salinas**

Inicia sus actividades en Noviembre de 1972 apoyada entre otros por el FEPP (Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio) y la misión Salesiana, ha sido el principal motor de desarrollo socioeconómico de la localidad. Actualmente cuenta con dos oficinas que se encuentran ubicadas en el Cantón Guaranda en las parroquias de Salinas y San Luís de Pambil. Sus socios a diciembre 2007 son 2.275 socios.

Su misión es “Mejorar la calidad de vida de los socios con responsabilidad, honradez y compromiso, potenciando la economía regional; rural urbana en la zona de influencia de la Cooperativa Salinas Ltda., priorizando el sector agrícola”.

### **5.15.2 Los resultados de la gestión**

Los datos que a continuación se presentan corresponden a los resultados de la muestra consolidada de las 8 Cooperativas, es decir, 1714 socios que han accedido a ahorro o crédito durante por lo menos los dos últimos 2 años.

La mayoría de los cuales, al momento de la encuesta, trabaja de manera independiente (52%), es jefa o jefe de familia (58%) y cuenta con casa propia (63%).<sup>51</sup>

El mejoramiento de las condiciones de vida de las familias de los socios de la muestra, se evidencia principalmente a través de su percepción sobre la evolución de sus ingresos, distribución del gasto y la capacidad de ahorro.

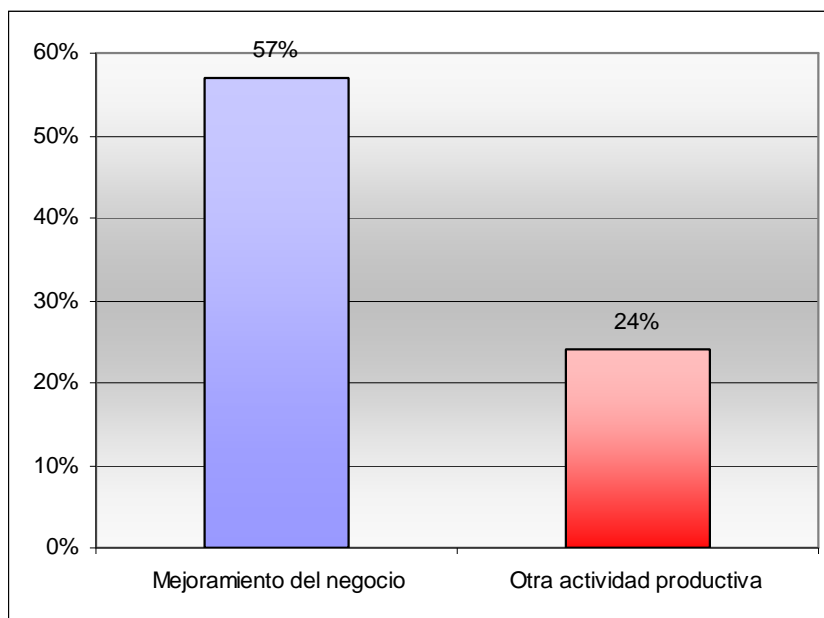
---

<sup>51</sup> Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact. Junio 2008.



El 57% de los encuestados, dice que necesita el crédito para el mejoramiento de su negocio y tan solo el 24% para otra actividad productiva.

**Gráfico 23**  
**RAZONES DE INCREMENTO DEL INGRESO DE LOS BENEFICIARIOS**  
**2007**

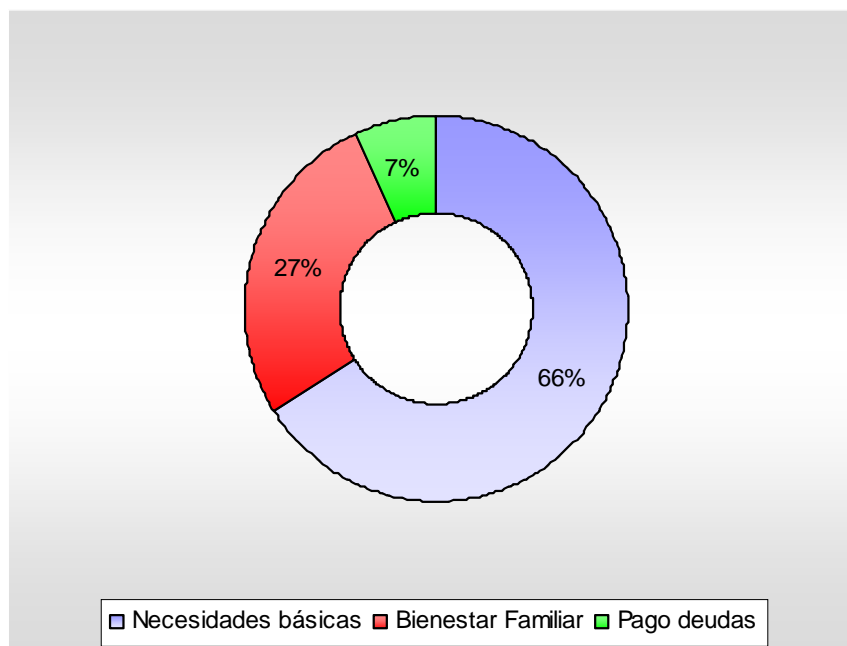


Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

Es así, que el 61% de los socios perciben que durante el último año han mantenido sus ingresos y hasta el 20% lo han mejorado. Esta apreciación la atribuyen a un marcado mejoramiento del negocio y a la posibilidad de haber iniciado otra actividad productiva.

El 66% de los encuestados dicen que utilizan sus ingresos para cubrir sus necesidades básicas, el 27% para el bienestar familiar y el 7% para el pago de sus deudas. Por ello no les queda mucho capital para poder invertir en sus negocios y por lo tanto la gran necesidad de los servicios financieros.

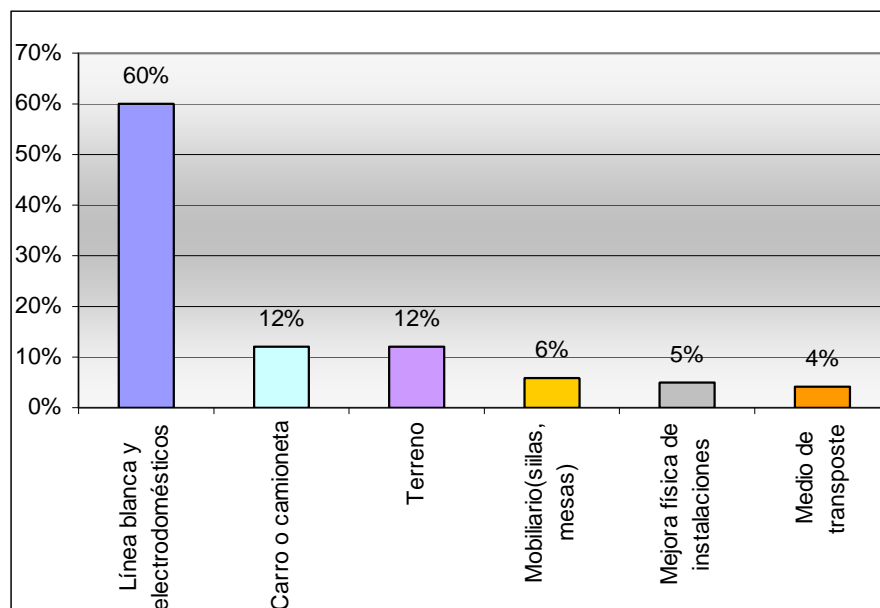
**Gráfico 24**  
**DESTINO DEL GASTO DE LOS BENEFICIARIOS**  
**2007**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

Los socios principalmente invierten en línea blanca y electrodomésticos, también en menor porcentaje invierten en carros o camionetas y terrenos.

**Gráfico 25**  
**BIENES EN LOS QUE LOS SOCIOS INVIERTEN**  
**2007**



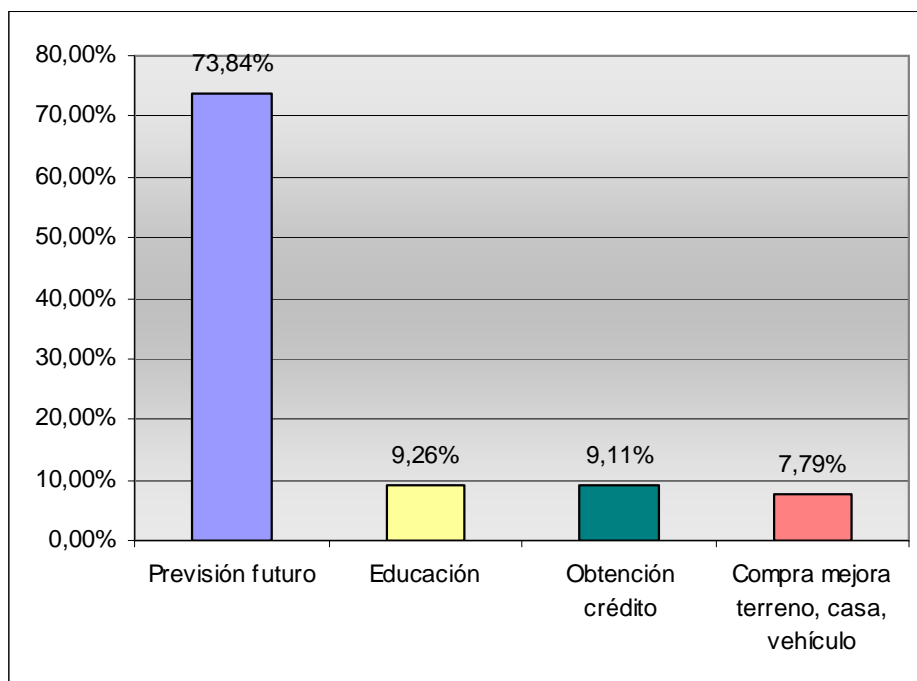
Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
 Elaboración: El autor

Es importante destacar la capacidad del 60% de los socios de la muestra, de generar excedentes luego de haber cubierto sus necesidades básicas y hasta haber invertido en bienes para mejorar sus condiciones de vida familiar.

La generación de excedentes ha permitido a los socios ahorrar y en consecuencia generar una cultura de ahorro familiar, así el 25% de los socios se encuentran dispuestos a destinar por lo menos el 30% de su excedente al ahorro con el objetivo de prever o cubrir eventos futuros en términos de emergencias, seguridad y consumo; y en menores porcentajes pero de importancia para la educación, adquisición de bienes muebles e inmuebles como proyectos familiares y la obtención del crédito, éste último enmarcado dentro de la práctica cooperativista del establecimiento del encaje, evidenciando el vínculo del ahorro como fuente principal de recursos base del beneficio del crédito.

La principal razón para ahorrar con el 73,84% es la previsión par el futuro.

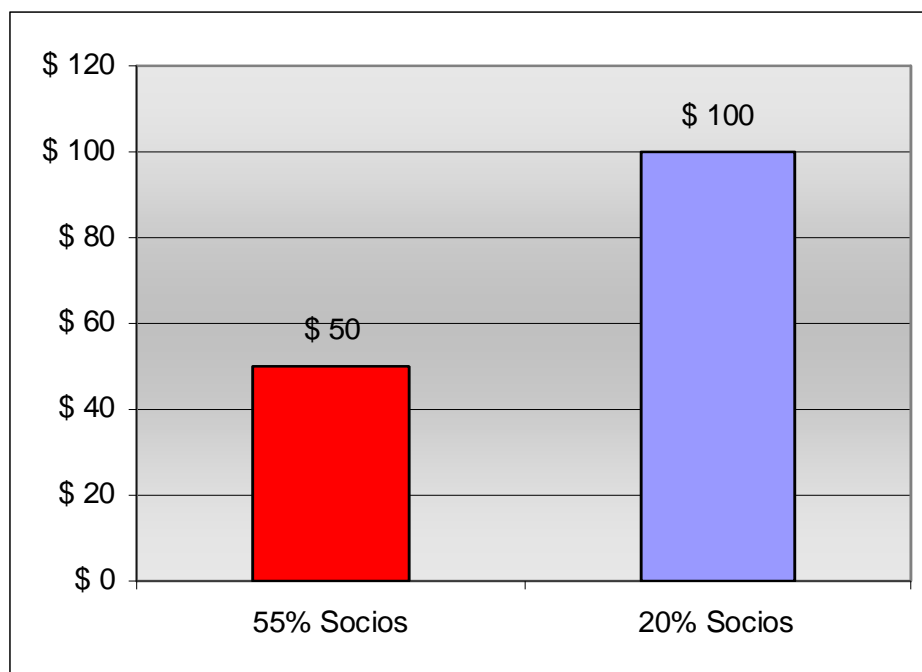
**Gráfico 26**  
**RAZONES DE LOS SOCIOS PARA AHORRAR**  
**2007**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
 Elaboración: El autor

Adicionalmente, como consecuencia de esta práctica virtuosa, el 55% de los socios ahorristas, específicamente, podrían ahorrar USD 50, el 20% hasta USD 100 y 25% más de USD 100.

**Gráfico 27**  
**CANTIDAD DE AHORRO QUE PUEDEN LOGRAR LOS SOCIOS**  
**2007**

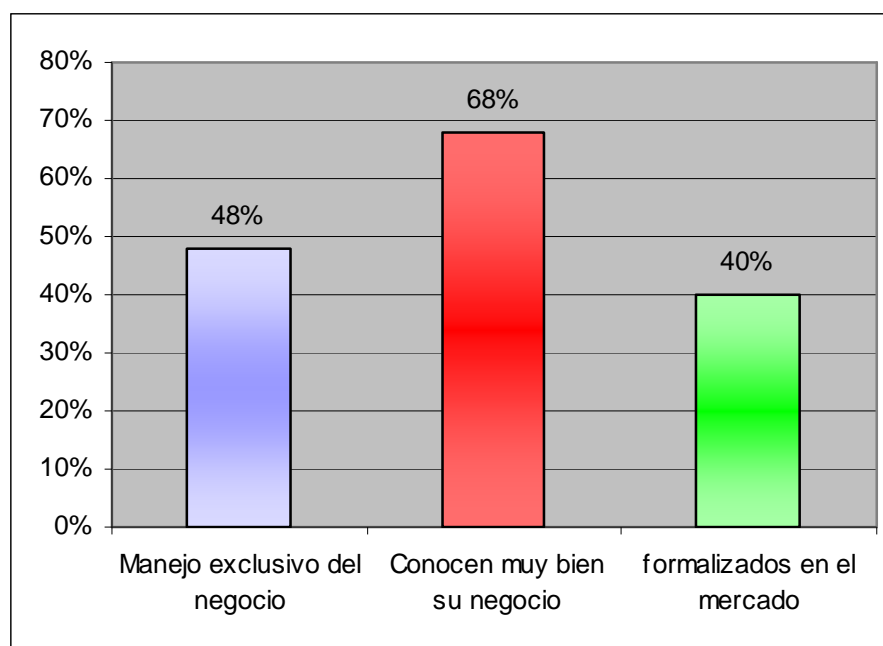


Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
 Elaboración: El autor

El vínculo con los servicios financieros por parte de los microempresarios ha tenido un efecto directo en la gestión del negocio, los requisitos para acceder a los servicios, a pesar de ser pocos y simples, han contribuido a que la informalidad vaya dejándose de lado y que aparezcan formas ordenadas y sistemáticas de administración, proceso que inicia con la separación de los flujos de recursos de la actividad del negocio de los de la familia, luego conociendo mejor su negocio y por último y no menos importante, formalizándose ante el mercado.

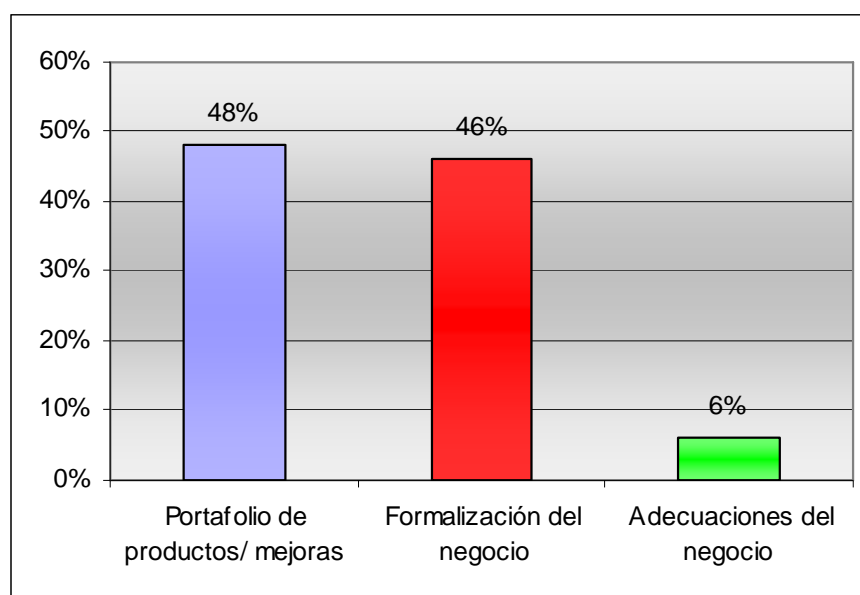
El conocimiento del negocio por otro lado, ha permitido a los microempresarios tener mejores posiciones de negociación y aprovechar las oportunidades del mercado generando flujos de efectivo estables y aumentado la capacidad de obtención de utilidades.

**Gráfico 28**  
**GESTIÓN DEL NEGOCIO**  
**2007**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

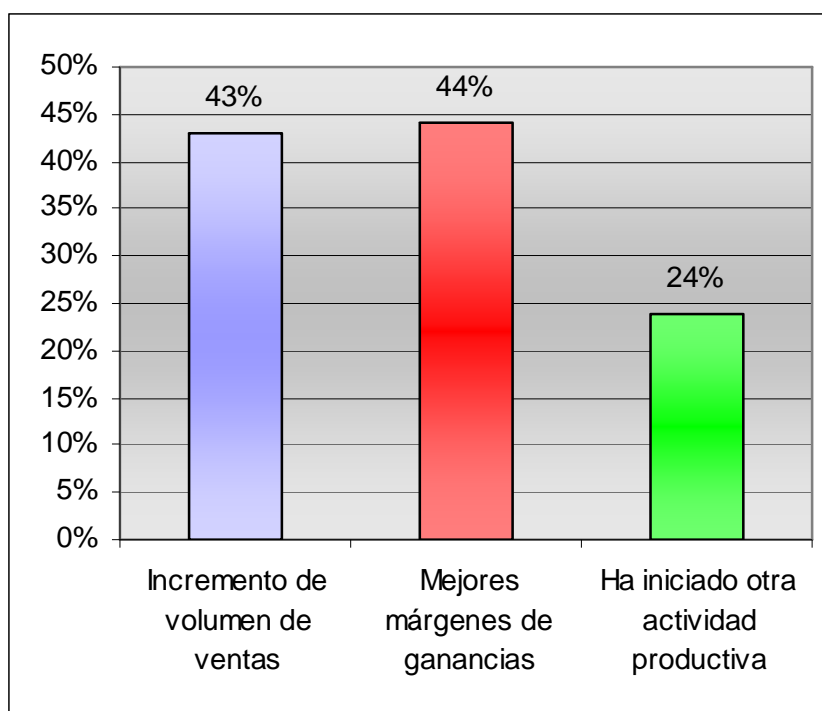
**Gráfico 29**  
**MEJORAS A LOS NEGOCIOS HECHAS POR LOS SOCIOS**  
**2007**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

El crédito les ha permitido mejorar sus márgenes de ganancia, para incrementar el volumen de sus ventas, y un 24% ha sido capaz de iniciar otra actividad productiva.

**Gráfico 30**  
**MEJORAMIENTO DEL FLUJO DE EFECTIVO EN LOS NEGOCIOS DE LOS SOCIOS**  
**2007**

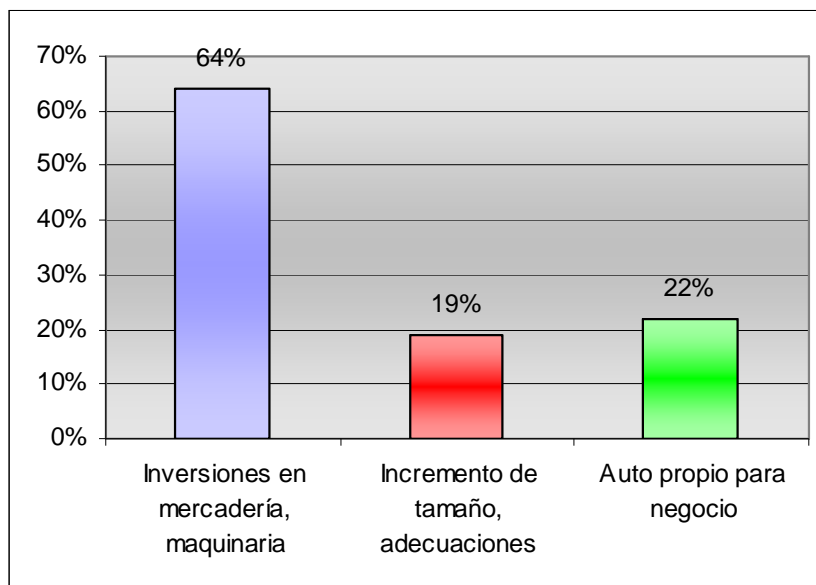


Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

El resultado de este proceso se traduce en la reinversión en el negocio, mayoritariamente en mercadería, maquinaria o herramientas de trabajo; y en la dotación de plazas de trabajo tanto familiar como externo. Cabe mencionar, que en lo relacionado al trabajo familiar la mayoría de los socios (72%) no emplea a menores de edad, evidencia de la disminución de la mano de obra infantil en las microempresas, situación se ve corroborada con la asignación del gasto a la educación.

El 64% de los encuestados a hecho inversiones en mercadería y maquinaria, que les ha permitido crecer en sus negocios, el 22% ha logrado conseguir un auto propio para su negocio.

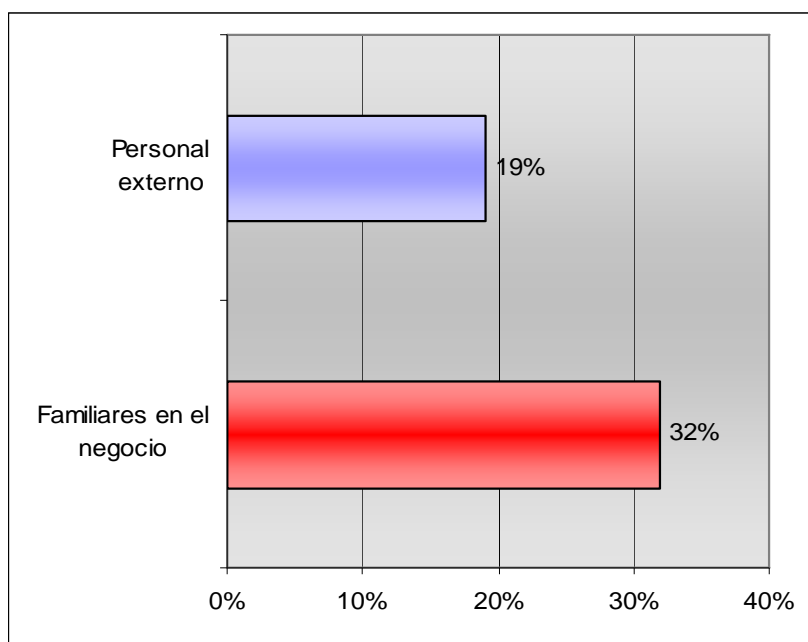
**Gráfico 31**  
**AUMENTO Y MEJORAMIENTO DE ACTIVOS**  
**2007**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

El 32% ahora con más trabajo, ha incluido a más familiares en su negocio, y el 19% a contratado personal externo.

**Gráfico 32**  
**GENERACIÓN DE EMPLEO**  
**2007**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

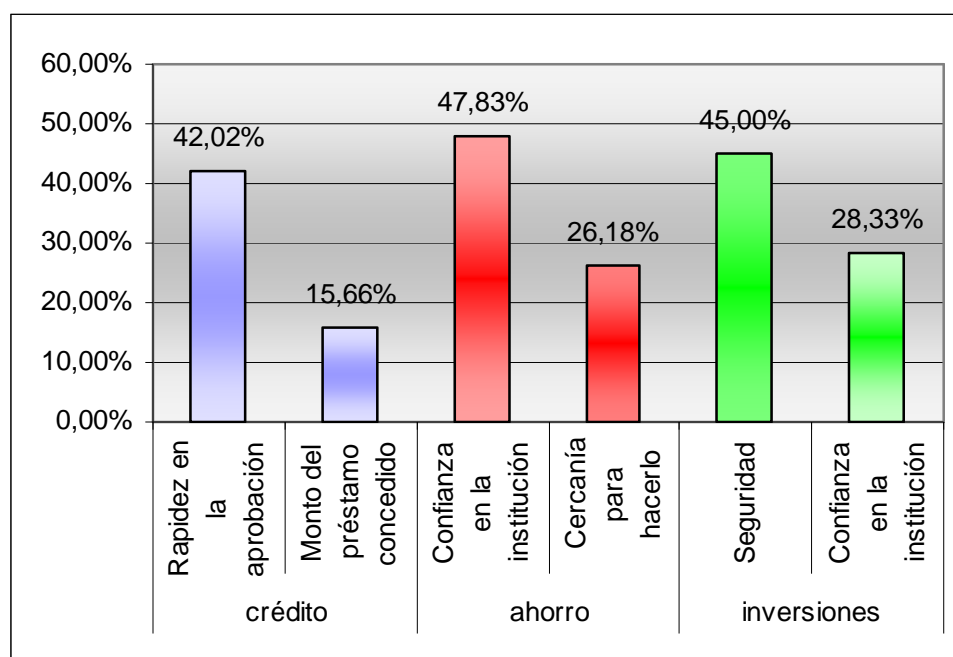


El 66% de los socios utilizan frecuentemente los servicios de las Cooperativas, ellos valoran sobre todo la confianza y seguridad en la institución en el caso de los ahorristas e inversionistas; y la rapidez en la aprobación del crédito en caso de los socios deudores.

La mayoría de los socios (85%) cataloga a los servicios ofertados como buenos y muy buenos y el 95% volvería a utilizarlos. El 64% pertenece solo a una Cooperativa.

La calidad de los servicios es la razón principal por la que los socios eligen trabajar con las Cooperativas, se destaca también el alto porcentaje de la valoración positiva sobre la cercanía de los puntos de atención a los socios.

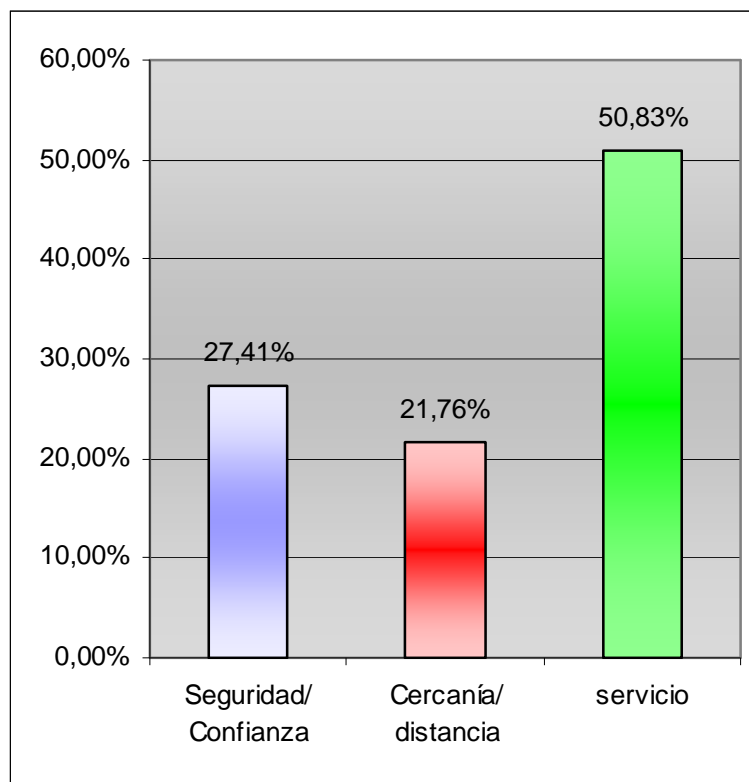
**Gráfico 33**  
**CRITERIO DE VALORACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN COAC**  
**2007**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
Elaboración: El autor

Estos factores acompañados de la confianza que las instituciones han sabido ganarse, evidencian su impacto positivo en las comunidades en las que atiende.

**Gráfico 34**  
**RAZONES QUE SE ELIGE PARA TRABAJAR CON LA COAC**  
**2007**



Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact  
 Elaboración: El autor

El alto porcentaje de satisfacción, así como la lealtad demostrada, conjuntamente con los datos de mejoramiento de bienestar familiar y del negocio de los socios, nos permiten concluir que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del estudio, en su conjunto, ofertan servicios financieros sostenibles que contribuyen al desarrollo económico local de las comunidades en las que los brindan.

## **CAPÍTULO VI**

### **RESULTADOS, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **6.1 RESULTADOS**

Las experiencias que corresponden a las cooperativas: 4 de Octubre de la Provincia de Chimborazo, San José de la Provincia de Bolívar; CACPECO de la Provincia de Cotopaxi y Jardín Azuayo de la Provincia del Azuay; nos permiten ver que nuestra hipótesis: "Los servicios microfinancieros otorgados en comunidades rurales del Ecuador tendrían un impacto positivo sobre el bienestar económico y familiar de los beneficiarios lo que implicaría un aporte al desarrollo local." se cumple por los siguientes criterios:

- El proyecto COOPFIN-CREAR ha fomentado el acceso a los servicios financieros en el área rural andina, ha logrado facilitar un camino a las familias campesinas a un sistema financiero rural, adaptado a sus necesidades.
- También se ha dado apoyo a la producción, al procesamiento y a la comercialización de productos agrícolas, y el fomento al desarrollo empresarial en el área rural.
- Han ocurrido diferentes cambios como resultado de la presencia de las entidades de ahorro y crédito como por ejemplo en sus hábitos de ahorro, en sus capacidades de asociación, mejores condiciones materiales, comerciales y productivas y en la incorporación de la mujer a las economías locales, como sujetos de crédito y sobretodo como cabeza de iniciativas, de pequeños negocios y emprendimientos, en sus caminos de enfrentar, muchas veces solas, la pobreza.
- El microcrédito es una parte importante del sistema financiero que ahora representa casi el 12% del total de cartera, y también el rol crucial de las cooperativas que tienen el 42% del total del microcrédito vigente. Se puede apreciar que las cooperativas han crecido 14 veces en la cartera de microcrédito pasando de US \$ 36 millones a US \$ 526 millones y que el monto mensual de créditos concedidos en las cooperativas ha crecido 10 veces, claro que también

se debe considerar que en este período el número de cooperativas reguladas ha aumentado en 11 comparado con el 2003.

- La región que ha tenido una mayor disminución de la pobreza e indigencia ha sido la sierra que al mismo tiempo es la región donde se ha concentrado mayormente el microcrédito. Así mismo se puede ver que la costa también a mejorado en relación a la pobreza e indigencia, pero en menor medida que la sierra y también como en la amazonía que es la región donde casi no se otorgan microcréditos es la región que menos ha avanzado en la disminución de la pobreza e indigencia.
- El 32% de las personas de la muestra del proyecto COOPFIN-CREAR ahora con más trabajo, ha incluido a más familiares en su negocio, y el 19% a contratado personal externo.
- Uno de los aspectos que hace que la cooperativa sea la institución financiera que más se prefiere en el área rural es la confianza y seguridad en el caso de los ahorristas e inversionistas; y la rapidez en la aprobación del crédito en caso de los socios deudores.
- El microcrédito les ha permitido a los socios de las cooperativas estudiadas mejorar sus márgenes de ganancia, para incrementar el volumen de sus ventas, y un 24% ha sido capaz de iniciar otra actividad productiva.
- El conocimiento del negocio, ha permitido a los microempresarios tener mejores posiciones de negociación y aprovechar las oportunidades del mercado generando flujos de efectivo estables y aumentado la capacidad de obtención de utilidades.
- El 60% de los socios de la muestra, ha sido capaz de generar excedentes luego de haber cubierto sus necesidades básicas y haber invertido en bienes para mejorar sus condiciones de vida familiar.
- La generación de excedentes ha permitido a los socios ahorrar y en consecuencia generar una cultura de ahorro familiar, así el 25% de los socios se encuentran dispuestos a destinar por lo menos el 30% de su excedente al ahorro con el objetivo de prever o cubrir eventos futuros en términos de emergencias, seguridad y consumo; y en menores porcentajes para la educación, adquisición de bienes muebles e inmuebles como proyectos familiares y la obtención del crédito, éste último enmarcado dentro de la práctica cooperativista del establecimiento del

encaje, evidenciando el vínculo del ahorro como fuente principal de recursos base del beneficio del crédito.

- El 57% de las personas de la muestra, dice que necesita el crédito para el mejoramiento de su negocio y tan sólo el 24% para otra actividad productiva.
- El grado de profundización financiera en el país es aún muy bajo, y se encuentra concentrado en las principales provincias del país.
- La mayoría de las microempresas ecuatorianas se dedican al comercio.
- Las estadísticas indican una distribución más o menos igual de los clientes entre hombres y mujeres, sin embargo existe dificultad para saber el destino final de los créditos pues, casi en todas las instituciones se pide como requisito contar con las firmas del esposo y de la esposa.
- La región donde se otorga mas microcréditos es en la región sierra que fue casi el doble que en la región costa para el 2008.

## **6.2 CONCLUSIONES**

- Las microfinanzas rurales han influido significativamente en la vida de la población beneficiada. Así como la cultura local fue moldeando e incidiendo en las pequeñas cooperativas de ahorro y crédito y en muchos casos las condiciones del medio y de su gente fueron factor importante para su supervivencia, crecimiento y consolidación, así también, y en la vía de regreso, estas entidades incidieron positivamente en la población, en sus formas de comportamiento y en sus valores.
- Las personas en el área rural no sabían como usar sus excedentes, pues nunca habían ido a un banco, lo que hacían era comprar diversos objetos de valor como animales, joyas, mercancías o poner el dinero debajo del colchón; no tenían una cultura de ahorro. Ahora tienen una opción que les permite canalizar sus ahorros hacia el crédito beneficiándose todos en conjunto.
- Luego de haber transcurrido ya mas de 10 años de trabajo del Proyecto COOPFIN/CREAR, es posible observar como los servicios de microfinanzas rurales ofertadas por las cooperativas de ahorro y crédito rurales participantes, han promovido un manejo más eficiente de los excedentes económicos de los indígenas y campesinos de la Sierra Centro y Sur del Ecuador.

- En la población beneficiada se detectaron efectos positivos en el nivel de ingreso. Asimismo, se detectó un aumento en los niveles de participación de los usuarios en organizaciones socio-comunitarias, financieras y productivas que permitió atacar la pobreza desde otros ángulos.
- La participación en las organizaciones socio-comunitarias fortaleció los activos sociales de las familias al permitir su organización, mejorando las relaciones entre los miembros de la comunidad y desarrollando una identidad colectiva necesaria para atacar los problemas de la comunidad.
- Si no se toma ninguna medida las microfinanzas van a seguir creciendo en los polos de desarrollo, dejando de lado las áreas rurales y con ésto a las personas que más lo necesitan, creando una mayor inequidad en la distribución de los recursos y un aumento en el sesgo de la pobreza entre población urbana y rural.
- Cada vez más gente en el área rural prefiere a las cooperativas, por su ubicación geográfica y sus imágenes institucionales menos formales que las hacen más accesibles para muchos usuarios. El hecho de que son de propiedad compartida también provoca mayor sentimiento de identificación entre los socios.

### **6.3 RECOMENDACIONES**

Para mejorar el manejo de los servicios financieros en el área rural, así como en todo el país se hacen las siguientes recomendaciones:

- Dadas las cifras de concentración provincial de recursos del microcrédito, hace falta una mayor promoción en las provincias que están fuera del área de influencia de los polos de desarrollo lo cual redundará en una mejor distribución de recursos en la geografía ecuatoriana; de lo contrario la concentración de recursos seguirá aumentando y sesgando la profundización del microcrédito.
- Se debe fortalecer el control y evaluación del desempeño de las cooperativas, impulsando el uso generalizado de computadoras y de programas de computación de finanzas que permitan llevar la contabilidad y elaborar índices de eficiencia operativa, sustentabilidad financiera y calidad de la cartera.

- Hay que evaluar la posibilidad de ampliar la gama de servicios ofrecidos por las cooperativas, incluyendo servicios de seguro con el objeto de disminuir la volatilidad del ingreso y del consumo de las familias pobres.
- Se debe tener conocimiento de las características del cliente así como sus necesidades, necesidad de crédito, disponibilidad de garantías; desarrollando mecanismos de recolección de información y preferencias de sus clientes y adaptación de su oferta a estas necesidades. Y la atención debe ser personalizada para un mejor funcionamiento.
- La entidad debe tener total claridad de sus costos financieros, riesgos de morosidad, costos administrativos y la conservación del capital. Debe conocer la regulación existente, su competencia, las condiciones del mercado y debe poseer una estrategia que apunte permanentemente para reducir costos.
- Las cooperativas han demostrado ser eficientes para trabajar en las zonas rurales. Por lo tanto se debe incentivar su creación para que las personas más pobres puedan acceder a estos servicios financieros.

## **BIBLIOGRAFÍA**

### **Libros**

ASAMBLEA NACIONAL CONSTITUYENTE, Constitución Política del Ecuador, 2008

CEDECOOP. "Manuales de Educación Cooperativa". Varios documentos

CONGRESO NACIONAL DEL ECUADOR. Ley de Cooperativas y su Reglamento. Editorial Jurídica. Quito, Ecuador, 1999.

ESCOBEDO, Galván. Administración. Editorial Prentice Hall. México. 1996.

LUHMANN Niklas, Sistemas Sociales: lineamientos para una teoría general, Anthropos Editorial/Universidad Iberoamericana/CEJA, Pontificia Universidad Javeriana, segunda edición, 1998, Barcelona.

MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL, Dinámica del Sector Cooperativo Ecuatoriano, 2008.

PAREJA GONZALES, Pedro. Manual de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

ROBBINS, Stephen y DE CENZO, David. Fundamentos de Administración. Conceptos y Aplicaciones. Editorial Prentice Hall. México. 1996.

SAMUELSON / NORDHAUS, Economía, McGraw-Hill , duodécima edición, 1986, México D.F.

SCHILLER Bradley R., Principios esenciales de economía, McGraw-Hill, 1994, España.

SELDON Arthur, Diccionario de economía, Oikos – Tau, 1995.

VON BERTALANFFY Ludwig, Teoría General de los Sistemas, Fondo de Cultura Económica, octava edición, 1991, México D.F.

### **Documentos**

ALVARADO, Javier., "Cajas rurales y fondos rotatorios: soluciones o mitos para el financiamiento rural en el Perú ", en, Debate Agrario, N° 16, CEPES, Lima, enero-abril, 1993.

ALVARADO, Javier., "Transacciones de tierras y crédito en la pequeña agricultura comercial", en, Debate Agrario, N° 20, CEPES, Lima, 1994.

ALVAREZ, Rosana, Las Microfinanzas rurales como alternativa de desarrollo sostenible en las comunidades del cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo año 2004" Roxana del Carmen Alvarez Acosta<sup>1</sup>, Lázaro Sumba Quimí<sup>2</sup>

Cordero, Guido (2006). La Información Crediticia. In: Development Alternatives, Inc. (DAI) (2006).



Ecuador: Moviendo Fronteras en Microfinanzas. Setiembre 2006. Producida en colaboración con USAID Ecuador, Proyecto SALTO, Foro Interamericano de la MICROEMPRESA, Setiembre 2006.

Development Alternatives, Inc. (DAI) (2006). Ecuador: Moviendo Fronteras en Microfinanzas. Setiembre 2006. Producida en colaboración con USAID Ecuador, Proyecto SALTO, Foro Interamericano de la MICROEMPRESA, Setiembre 2006.

Development Alternatives, Inc. (DAI) (2005). Microempresas y Microfinanzas en Ecuador. Resultados del Estudio de Línea de Base del 2004. USAID Ecuador.

Espinosa, Rodrigo Bermeo (2006). Análisis de la Evolución del Sector Regulado. In: Development Alternatives, Inc. (DAI) (2006). Ecuador: Moviendo Fronteras en Microfinanzas. Setiembre 2006. Producida en colaboración con USAID Ecuador, Proyecto SALTO, Foro Interamericano de la MICROEMPRESA, Setiembre 2006.

Habitus Investigación de Mercados y Opinión (2005). Identificación de programas orientados al fomento de la microempresa y el desarrollo de las microfinanzas. Mesa de concertación de tejido económico.

Palán, Carlos (2006). Cobertura del Crédito a la Microempresa en Ecuador. In: Development Alternatives, Inc. (DAI) (2006). Ecuador: Moviendo Fronteras en Microfinanzas. Setiembre 2006. Producida en colaboración con USAID Ecuador, Proyecto SALTO, Foro Interamericano de la MICROEMPRESA, Setiembre 2006.

ROBINSON, Marguerite, La Revolución Microfinanciera. Finanzas sostenibles para los pobres. Lecciones de Indonesia.

RODRÍGUEZ, Luis, Microcrédito La Industria de la Pobreza, Luis Torres Rodríguez Primera Edición, junio de 2006

Red Financiera Rural (2006). Guía de Crédito Asociativo Rural. Quito, Ecuador, Setiembre 2006.

Red Financiera Rural (2006). Marco Normativo de Cooperativas de Ahorro Crédito en el Ecuador: Diagnóstico y Alternativas. Quito, Ecuador, Setiembre 2006.

Red Financiera Rural (2006). Boletín Microfinanciero 13. Sistema de Apoyo Gerencial-SIAG, Reporte Financiero de Instituciones Miembros de RFR. Quito, Ecuador, Diciembre 2006.

Red Financiera Rural (2007) Gestión Estratégica 2007. Documento para uso interno de la Red Financiera Rural.

RFR & SBS (2006). Estadísticas de Microfinanzas en el Ecuador 2003-2006. Boletín Estadístico de Microfinanzas del Ecuador. Quito, Ecuador.

SwissContact, Cultura y Microfinanzas Rurales, equipo proyecto COOPFIN/CREAR, junio 2008.

SwissContact, Resultados de un camino recorrido, equipo proyecto COOPFIN/CREAR, junio 2008.

USAID Ecuador (2005) Microempresas y Microfinanzas en Ecuador. Resultados del estudio de línea de base 2004.

Vaca, Javier (2004). El Estado de la Microfinanzas en el Ecuador. Presentación preparada para el Encuentro de Microfinanzas- FLACSO, RFR.

## **Web**

Avert (2007). Latin America Statistics Summary. Updated 20 April, 2007.  
<http://www.avert.org/southamerica.htm>

Banco Central del Ecuador (2009) Cifras Económicas del Ecuador Mayo 2006 y Mayo 2009.  
<http://www.bce.fin.ec/>

Banco Mundial (2005). Migration and Remittances Factbook. Development Prospects Group. <http://www.worldbank.org/prospects/migrationandremittances>

Banco Solidario (2005). Memoria Institucional Banco Solidario 2005.  
<http://www.bancosolidario.com/descargas/memorias2005.pdf>

Banco Solidario (2006). Memoria Institucional Banco Solidario 2006.  
<http://www.bancosolidario.com/descargas/memorias2006.pdf>

BID (2006). La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo.  
[http://www.sipromicro.org/fileadmin/pdfs\\_biblioteca\\_SIPROMICRO/001427.pdf](http://www.sipromicro.org/fileadmin/pdfs_biblioteca_SIPROMICRO/001427.pdf)

CEPAL (2007). Ecuador. Resumen del contexto económico 2003-2006.  
<http://www.eclac.org/publicaciones/xml/2/27542/Ecuador.pdf>

CIA (2007). Ecuador. The World Factbook Online.  
<https://www.cia.gov/library/publications/theworld-factbook/geos/ec.html>  
Información Consolidada de la SBS. <http://www.superban.gov.ec/>

MixMarket (2007). The Microbanking Bulletin. Issue No. 14, Spring 2007.

Microfinance Information Exchange, Inc. <http://www.mixmbb.org/en/>

MixMarket (2005). Benchmarking de las microfinanzas en América Latina 2005.  
[http://www.mixmarket.org/medialibrary/mixmarket/LAC\\_Benchmarks\\_2005\\_Es.pdf](http://www.mixmarket.org/medialibrary/mixmarket/LAC_Benchmarks_2005_Es.pdf)

MixMarket (2005). The Microfinance Information Exchange Trend Lines 2003-05. Downloadable Excel document available from  
[http://www.mixmarket.org/en/home\\_page.asp](http://www.mixmarket.org/en/home_page.asp)

PROSER,  
<http://www.swisscontact.org.ec/site/swiss/index.php?navid=9&secc=1&seccionp=14&ar=31&system=13&sessid=>, Acceso: 8 de febrero de 2010, 14H00

UCACSUR (2006). Ucacnor Y Ucacsur Firman Convenio Marco De Cooperación.[http://www.ucacsur.org.ec/index2.php?option=com\\_content&do\\_pdf=1&id=377](http://www.ucacsur.org.ec/index2.php?option=com_content&do_pdf=1&id=377)

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS,  
[http://www.superban.gov.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin\\_microfinanzas\\_2009/analisis\\_microfinanzas\\_2009.pdf](http://www.superban.gov.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin_microfinanzas_2009/analisis_microfinanzas_2009.pdf)

## ANEXOS

**ANEXO 1**  
**TOTAL DE LA CARTERA BRUTA DE MICROFINANZAS**  
**Miles de Dólares**  
**2002 –2009**

FECHA	BANCOS	COOPERATIVAS	MUTUALISTAS	SOCIEDADES FINANCIERAS	BANCA PUBLICA	TOTAL SISTEMA
dic-02	56.663	5.533	1.136	7.071	2.831	73.234
dic-03	99.196	50.179	864	17.156	-	167.395
dic-04	201.980	112.542	577	13.255	-	328.354
dic-05	353.999	284.012	357	20.903	1	659.272
dic-06	483.053	354.134	265	28.089	1.665	867.205
dic-07	608.158	443.298	177	33.066	28.368	1.113.067
dic-08	834.216	557.963	585	21.292	103.190	1.517.245
dic-09	847.268	601.544	1.357	33.161	139.703	1.623.032

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaboración: El autor

**ANEXO 2**  
**NIVEL DE EDUCACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS**  
**2005**

	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
Ninguno	2,9	4,1	3,5
Centro de Alfabetización	0,2	0,3	0,3
Primaria Incompleta	8,3	9	8,6
Primaria Completa	36,5	31,3	34,1
Secundaria Incompleta	20,4	21,8	21,1
Secundaria Completa	20,1	21,7	20,9
Superior no universitario incompleto	0,1	0,1	0,1
Superior no universitario completo	0,3	0,4	0,3
Universitaria incompleta	8	8,7	8,3
Graduado en Universidad	3	2,4	2,7
Postgraduado	0,2	0,2	0,2
Total	100%	100%	100%

Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor

**ANEXO 3**  
**PARTICIPACIÓN DEL MICROCRÉDITO POR PROVINCIA %**  
**2005 – 2009**

PROVINCIA	dic-05	dic-06	dic-07	dic-08	dic-09
PICHINCHA	31.00	40.42	42.94	28.91	26.07
GUAYAS	16.96	11.73	11.11	12.75	13.44
TUNGURAHUA	11.17	9.63	8.21	8.81	8.80
MANABÍ	4.83	4.13	4.31	6.53	6.82
AZUAY	5.24	5.89	5.87	5.76	6.03
IMBABURA	7.58	6.54	5.63	5.99	6.03
CHIMBORAZO	5.00	4.48	4.60	5.67	5.89
COTOPAXI	5.28	4.88	4.45	4.74	5.13
LOJA	4.27	4.52	4.61	3.58	3.45
SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	-	-	-	3.01	3.03
CARCHI	2.59	2.27	1.96	2.54	2.75
EL ORO	1.36	1.18	1.17	2.51	2.70
LOS RÍOS	0.72	0.56	0.74	1.74	2.01
BOLIVAR	1.11	1.04	1.27	1.65	1.67
ESMERALDAS	0.54	0.40	0.53	1.42	1.44
PASTAZA	1.34	1.15	1.07	1.17	1.19
SANTA ELENA	-	-	-	0.80	0.84
CAÑAR	0.32	0.32	0.53	0.68	0.74
SUCUMBIOS	0.16	0.17	0.18	0.43	0.47
MORONA SANTIAGO	0.10	0.02	0.10	0.39	0.46
ZAMORA CHINCHIPE	0.08	0.45	0.46	0.32	0.36
NAPO	0.27	0.16	0.16	0.33	0.36
ORELLANA	0.06	0.04	0.07	0.25	0.31
GALÁPAGOS	0.03	0.02	0.02	0.01	0.02
<b>TOTAL NACIONAL</b>	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaboración: El autor

**ANEXO 4**  
**RAZONES PARA INICIAR UNA MICROEMPRESA**  
**2005**

RAZONES	Hombres	Mujeres	Costa	Sierra	Oriente	Servicios	Prod	Comercio	Total
Ser independiente	46,9	27,8	37	41	29	43	43,6	33,8	38
Oportunidad para ganar más	31,6	36,9	34	34	44,7	33,3	30,7	35,7	34,1
Continuar una empresa familiar	3,2	3,1	3	3,5	2,3	2,5	4	3,2	3,2
No encontrar trabajo pago	6	3,7	5,5	3,7	3,1	4,7	4,5	5,2	4,9
Única opción disponible	4,2	4,3	4,2	4,5	5,1	4,9	3,8	4,2	4,3
Debido a la edad	1,6	1,9	2	1,2	0,8	1,3	1,1	2,1	1,7
Combinar trabajo y hogar	1,9	17,5	10,1	7,1	8,2	5,7	5,7	11,1	9,1
Otro	4,2	4,7	4	5,3	6,5	4,4	4,4	4,5	4,4
No sabe	0,2	0,2	0,2	0,2	0,3	0,2	0	0,2	0,2
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor



**ANEXO 5**  
**PROPORCIÓN DEL INGRESO FAMILIAR PROVENIENTE DE LA MICROEMPRESA**  
**2005**

CONTRIBUCIÓN AL INGRESO	Hombres	Mujeres	Costa	Sierra	Oriente	Servicios	Prod	Comercio	Total
Todo, 100%	56,3	24,9	42	41	43,6	48,5	46,3	37	41,7
Más de la mitad	19,4	17,5	18,5	19	21,1	20,8	16,7	18,1	18,5
Aprox. La mitad	11,8	20,7	16,4	15	12,8	13,1	14,7	17,6	15,9
Menos de la mitad	8	24,2	15,5	16	13,8	11,8	13,5	18	15,5
Muy poco	3,3	11,1	6,6	7,6	6,5	4,2	7,8	7,8	6,9
No sabe	1,3	1,6	1,2	1,9	2,2	1,5	1	1,6	1,4
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor

**ANEXO 6**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA MICROEMPRESA SEGÚN SU ANTIGÜEDAD**  
**2005**

<b>AÑOS DE OPERACIÓN</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>	<b>Costa</b>	<b>Sierra</b>	<b>Oriente</b>	<b>Servicios</b>	<b>Prod</b>	<b>Comercio</b>	<b>Total</b>
Menos de 1 año	6,5	14,1	9,7	10	15,8	9,6	6,7	11,4	10
1 año	8,5	14,3	10,9	12	12,4	11	7,3	12,6	11,2
2 a 5 años	27,6	34,7	30,9	31	34,4	27,7	24,3	34,8	30,9
6 a 10 años	21,6	16,6	19,4	19	16,7	20,3	20,1	18,5	19,3
11 a 15 años	11,9	7,5	10	9,7	8,2	11,4	11,7	8,5	9,9
Más de 15 años	23,9	12,8	19,1	18	12,4	20	29,8	14,3	18,7
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor

**ANEXO 7**  
**DISTRIBUCIÓN DE LAS MICROEMPRESAS POR SECTOR ECONÓMICO**  
**2005**

<b>Sector</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>	<b>Costa</b>	<b>Sierra</b>	<b>Oriente</b>	<b>Total</b>
Servicios	31,1	19,4	24,6	27,6	30,7	25,7
Producción	22,4	15,3	18	21,7	17,3	19,2
Comercio	46,4	65,3	57,4	50,7	52,1	55,2
<b>Total</b>	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor

**ANEXO 8**  
**PROBLEMAS QUE ENFRENTA LA MICROEMPRESA**  
**2005**

Problema	Hombres	Mujeres	Costa	Sierra	Oriente	Servicios	Prod	Comercio	Total
Ninguno	21,8	23,4	26,7	14	16	24,3	20	22,6	22,5
Mercados y competencia	39,8	35,4	30,7	52	44,5	40,8	39,2	35,9	37,8
Financiero	18,3	23,2	24	14	11,8	12,7	18,9	24,8	20,6
Ubicación y servicios	4	5	4,3	4,9	4,3	6,4	4,6	3,5	4,5
Insumos y suministros	3	2,8	2,4	3,9	4,8	1,8	3,6	3,2	2,9
maquinaria y herramientas	2,3	1,3	2	1,6	1,6	3	4,3	0,5	1,9
Autoridades y regulación	2,5	1,1	2,1	1,4	1,4	2,4	1	1,9	1,9
Transporte	1,3	0,5	1	0,8	0,6	1,4	0,7	0,8	0,9
Infraestructura urbana	0,5	0,4	0,5	0,3	1,7	0,5	0,6	0,3	0,4
Técnicos	0,2	0,2	0,2	0,3	0,5	0,3	0,3	0,1	0,2
Personal	0,2	0,3	0,1	0,5	0,5	0,3	0,7	0,1	0,2
Otros	6,1	6,3	6,1	6	12,4	6	6,2	6,3	6,2
<b>Total</b>	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: USAID 2005  
Elaboración: El autor

**ANEXO 9**  
**NÚMERO DE SOCIOS**  
**2001-2007**

	<b>2001</b>	<b>2002</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
4 DE OCTUBRE	1542	1490	1861	2650	3489	4471	6948
SAN JOSÉ	7650	11200	14668	18033	20708	23075	26492
CAPECO	21378	26493	29751	36589	38870	45228	53458
JARDÍN AZUAYO	15486	24411	36175	51936	63695	78005	97631

Fuente: Resultados de un camino recorrido, proyecto COOPFIN-CREAR, Swisscontact

Elaboración: El autor

**ANEXO 10**  
**PARTICIPACIÓN DE CADA REGIÓN SOBRE EL MICROCRÉDITO**  
**2008**

COSTA	26.70	20.55	21.51	32.69	38.17
SIERRA	72.08	78.05	76.66	64.24	58.65
AMAZONÍA	1.21	1.39	1.78	3.01	3.07
INSULAR	0.00	0.01	0.05	0.06	0.10
TOTAL NACIONAL	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
 Elaboración: El autor